

**ИНСПЕКЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ ТРУДА И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПРИКАЗ
от 10 января 2002 г. N 1**

О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ В 2002 ГОДУ

(с изм., внесенными Приказом Инспекции негосударственных
пенсионных фондов при Минтруде РФ от 25.04.2003 N 56)

В целях обеспечения соблюдения действующего законодательства в части размещения пенсионных резервов негосударственными пенсионными фондами и усиления контроля за соблюдением фондами ограничений по инвестированию пенсионных резервов, правил размещения пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, установленных нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и актами Инспекции, создания условий для надежного размещения пенсионных резервов в 2002 году, подготовки к участию фондов в пенсионной реформе и с учетом результатов работы приказываю:

1. Утвердить прилагаемые "Требования к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов".
2. Утвердить прилагаемый "Регламент согласования предложений по введению особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за его соблюдением".
3. Утвердить прилагаемую "Процедуру согласования предложений фондов по введению особого порядка размещения и контроль за его выполнением".
4. Утвердить прилагаемый "Регламент продления разрешения фондам особого порядка размещения пенсионных резервов".
5. Утвердить прилагаемый "Регламент аннулирования разрешения по введению особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов".
6. Считать утратившим силу Приказ Инспекции от 24 января 2001 г. N 6 "О порядке размещения пенсионных резервов".
7. Считать утратившим силу Приказ Инспекции от 21 сентября 2001 г. N 120 "Об аннулировании разрешения по введению особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов".
8. Негосударственным пенсионным фондам в срок до 28 февраля 2002 г. привести структуру пенсионных резервов в соответствие с настоящим Приказом.
9. Контроль за выполнением настоящего Приказа возлагаю на Заместителя руководителя Инспекции Ю.А. Федулова.

Руководитель Инспекции
В.И.МУДРАКОВ

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 10 января 2002 г. N 1

**ТРЕБОВАНИЯ
К СОСТАВУ И СТРУКТУРЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

1. Настоящие Требования к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов разработаны во исполнение Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Постановления Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 г. N 1432 "Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением" и с учетом опыта работы по инвестированию средств пенсионных резервов негосударственными пенсионными фондами, устанавливаются требования к составу и структуре пенсионных резервов, в том числе предельные размеры и ограничения на доли размещения и условия размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов по отдельным направлениям и объектам.

2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации Правилами размещения пенсионных резервов.

3. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда (далее - фонд), 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 (далее - Инспекция) вместе с отчетностью за истекший год.

4. План размещения пенсионных резервов фонда должен соответствовать Правилам размещения пенсионных резервов, утвержденным Правительством Российской Федерации, и настоящим Требованиям. 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 в установленном ею порядке.

5. Состав пенсионных резервов определяется конкретными направлениями размещения и объектами инвестирования. В зависимости от направления размещения одним объектом инвестирования является:

для федеральных государственных ценных бумаг - понятие одного объекта инвестирования не устанавливается;

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;

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;

для банковских депозитов - депозиты в одном банке, включая его филиалы, независимо от количества открытых депозитных счетов;

для вложений в векселя - один векселедатель;

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

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 и (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.

6. 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.

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

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

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

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

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;

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

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

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

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 5 000 000 (пять миллионов) рублей, процентные ограничения не накладываются при размещении пенсионных резервов в федеральные государственные ценные бумаги и (или) депозиты банков, показатели деятельности которых соответствуют обязательным нормативам, установленным в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации".

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

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

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

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

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

безрисковые объекты вложения, для которых риск потери активов не превышает 10 процентов;
объекты вложения минимального риска, для которых риск потери активов составляет от 10 до 25 процентов;

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

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

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.

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

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

в рискованные объекты вложения - не более 10 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов фондов.

12. Нарушение настоящих 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.

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

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 10 января 2002 г. N 1

РЕГЛАМЕНТ СОГЛАСОВАНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО ВВЕДЕНИЮ ОСОБОГО ПОРЯДКА РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО СОБЛЮДЕНИЕМ

Регламент согласования предложений по введению особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за его соблюдением (далее - особый порядок размещения) разработан в развитие Требований к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (далее - Требования).

1. Особый порядок размещения пенсионных резервов определяется как временная мера 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.

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

3. Для получения согласования в Инспекцию необходимо представить следующие документы:

- заявление с соответствующим предложением и указанием срока его действия;

- выписку из протокола заседания совета фонда по данному вопросу;

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

- экономическое обоснование необходимости введения особого порядка размещения;

- актуарное заключение независимого актуария, в порядке, установленном Инспекцией.

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

4. 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 обеспечению 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.

5. 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.

6. 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 взаимозавязан с предложением, сформулированным в заявлении, и утвержден советом фонда.

7. Экономическое обоснование введения особого порядка размещения должно содержать:

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

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

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.

8. Для получения согласования Инспекции на особый порядок размещения пенсионных резервов представляется актуарное заключение независимого актуария, составленное на дату заявления.

Заключение независимого актуария должно содержать:

оценку текущего состояния фонда;

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.

9. Если действие лицензии негосударственного пенсионного фонда на момент подачи заявления приостановлено, то это является основанием для отказа в согласовании особого порядка размещения пенсионных резервов.

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 10 января 2002 г. N 1

ПРОЦЕДУРА СОГЛАСОВАНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ФОНДОВ ПО ВВЕДЕНИЮ ОСОБОГО ПОРЯДКА РАЗМЕЩЕНИЯ И КОНТРОЛЬ ЗА ЕГО ВЫПОЛНЕНИЕМ

1. 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.

2. Принятое заявление фонда подлежит рассмотрению Инспекцией в срок не свыше 30 дней с момента регистрации документов.

3. 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.

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.

4. 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.

5. Фонд имеет право производить размещение пенсионных резервов в соответствии с планом, содержащим особый порядок размещения, только после получения согласования Инспекции.

6. 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.

7. По окончании согласованного срока действия особого порядка размещения фонд обязан уведомить Инспекцию о прекращении его применения и привести состав и структуру пенсионных резервов в соответствие с требованиями или ходатайствовать о его продлении.

8. Нарушение согласованного особого порядка размещения является нарушением лицензионных требований и служит основанием для применения в отношении фондов санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 10 января 2002 г. N 1

**РЕГЛАМЕНТ
ПРОДЛЕНИЯ РАЗРЕШЕНИЯ ФОНДАМ ОСОБОГО ПОРЯДКА
РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

1. Для получения разрешения Инспекции на продление особого порядка размещения пенсионных резервов фонды представляют в Инспекцию документы в соответствии с п. 3 Регламента согласования предложений по введению особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за его соблюдением. 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.

2. Документы должны быть поданы не позднее 90 дней до окончания ранее данного разрешения на особый порядок размещения пенсионных резервов.

3. Регламент продления разрешения фондам особого порядка размещения пенсионных резервов соответствует п. п. 1 - 8 Процедуры согласования предложений фондов по введению особого порядка размещения и контроля за его выполнением.

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 10 января 2002 г. N 1

**РЕГЛАМЕНТ
АНУЛИРОВАНИЯ РАЗРЕШЕНИЯ ПО ВВЕДЕНИЮ ОСОБОГО
ПОРЯДКА РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Регламент аннулирования разработан с учетом опыта работы и в целях совершенствования контроля за соблюдением Требований по составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.

Аннулируются выданные ранее фондам разрешения по введению особого порядка размещения пенсионных резервов в следующих случаях:

а) приостановления действия лицензии;

б) несоблюдения положений, при условии исполнения которых дано разрешение на особый порядок размещения пенсионных резервов;

в) установления фактов представления недостоверных данных;

г) если данное разрешение на особый порядок размещения пенсионных резервов не реализовано в течение двух месяцев при отсутствии удовлетворительных объяснений (по решению экспертного совета).
