



**Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда  
и социального развития Российской Федерации**

# **Состояние системы негосударственных пенсионных фондов России и принципы государственного контроля**

**Вячеслав Владимирович Батаев**

*Руководитель Инспекции НПФ  
при Министерстве труда и социального развития  
Российской Федерации*

**«Пенсионная реформа в России: От разработки к реализации»  
24-26 сентября 2003, Москва**

# Структура презентации

- Основные характеристики системы негосударственных пенсионных фондов России
- Законодательно – нормативное обеспечение надежности негосударственных пенсионных фондов
- Государственный контроль за деятельностью НПФ

# **Основные направления и характеристики деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации**

**По состоянию на 01.09.2003 в Российской Федерации действует 286 негосударственных пенсионных фондов**

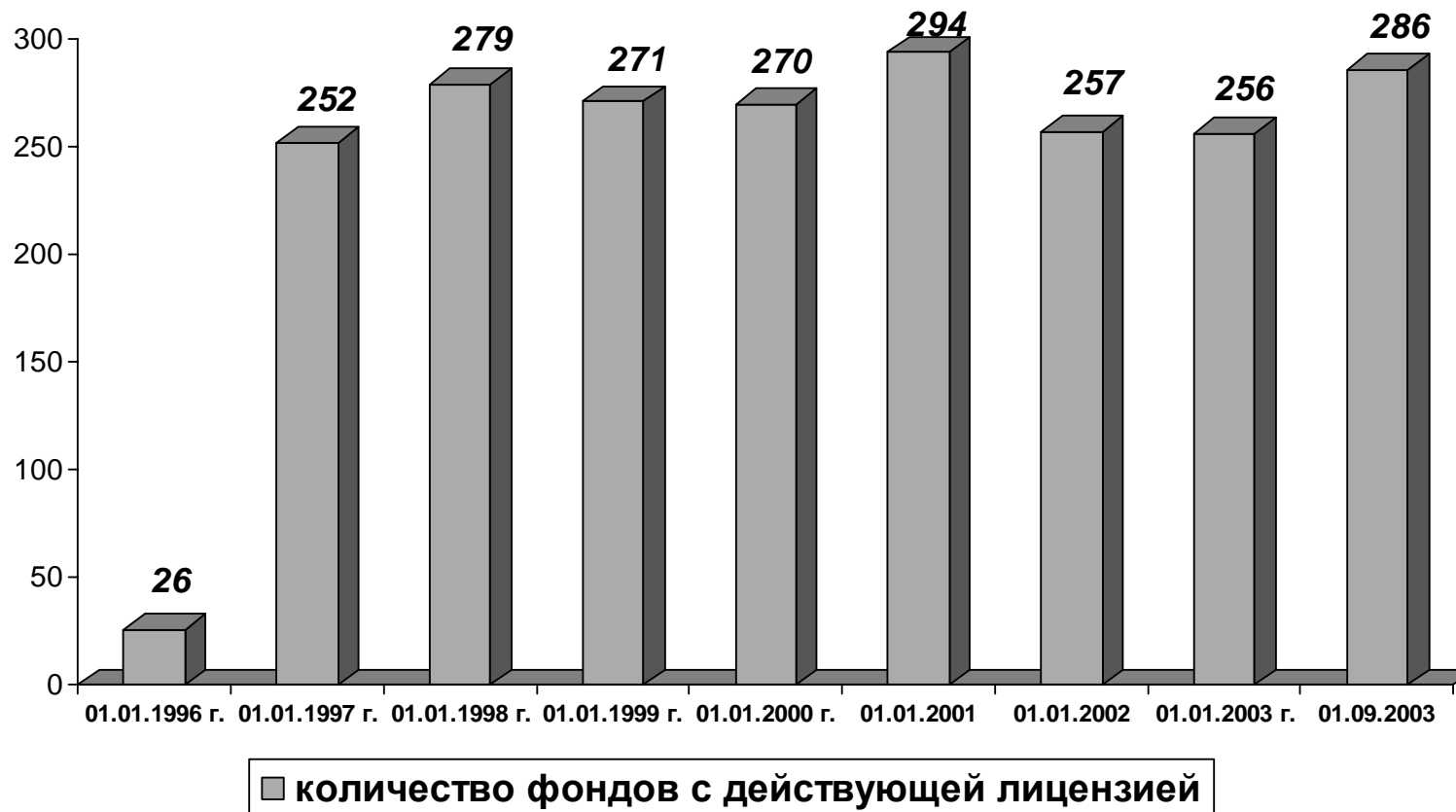
**По негосударственному пенсионному обеспечению:**

- Собственные средства превысили 95,2 млрд. рублей, в т.ч. пенсионные резервы 64,5 млрд. рублей
- Общее число участников составляет 4,98 миллиона человек, что составляет 6,3 % от экономически активного населения
- Дополнительную негосударственную пенсию получают более 404 тысяч человек, или около 1,18% от числа пенсионеров
- Средний размер негосударственной пенсии составляет более 640 рублей в месяц

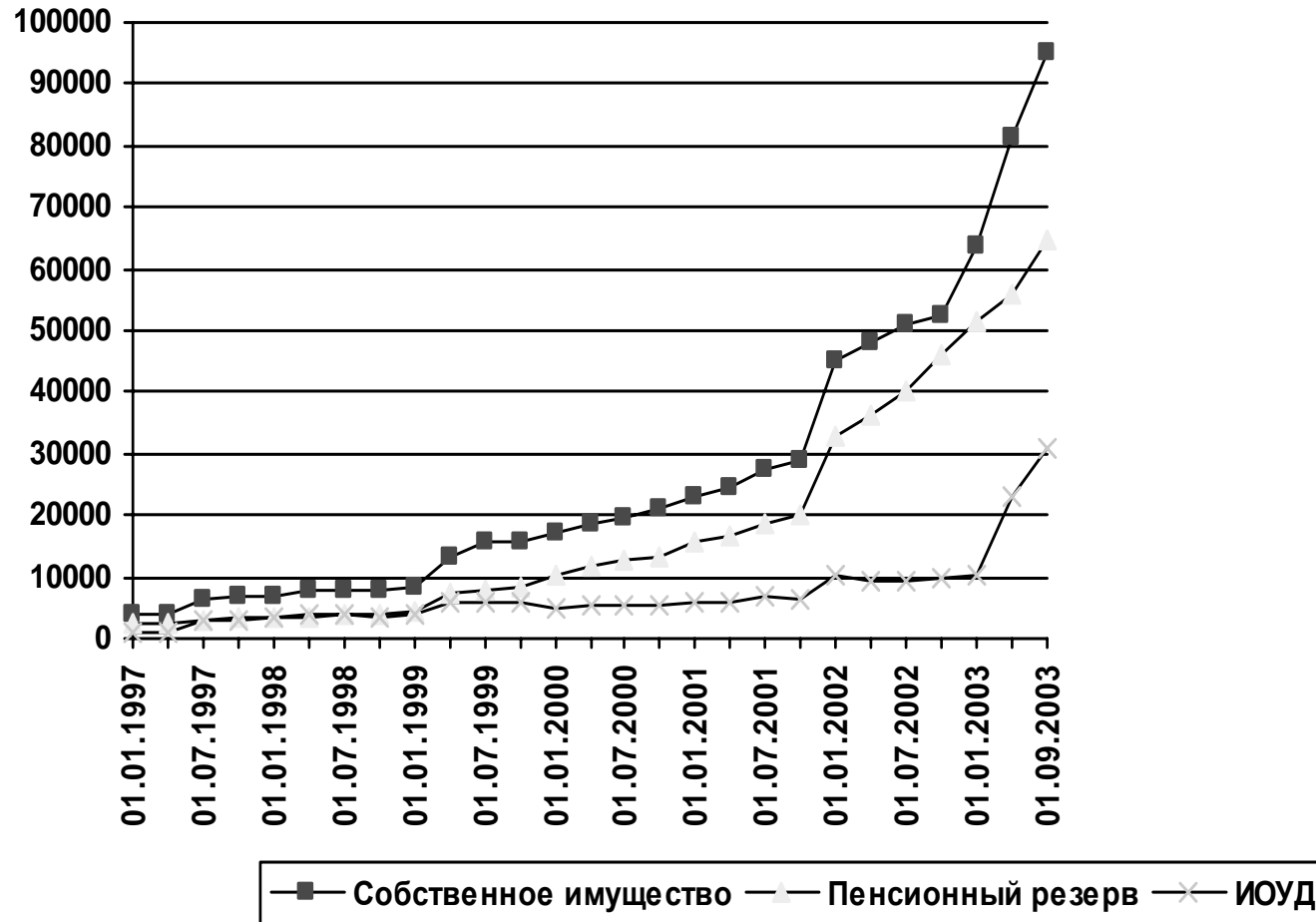
**С 1.01.2004 г. негосударственные пенсионные фонды начинают действовать в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию**



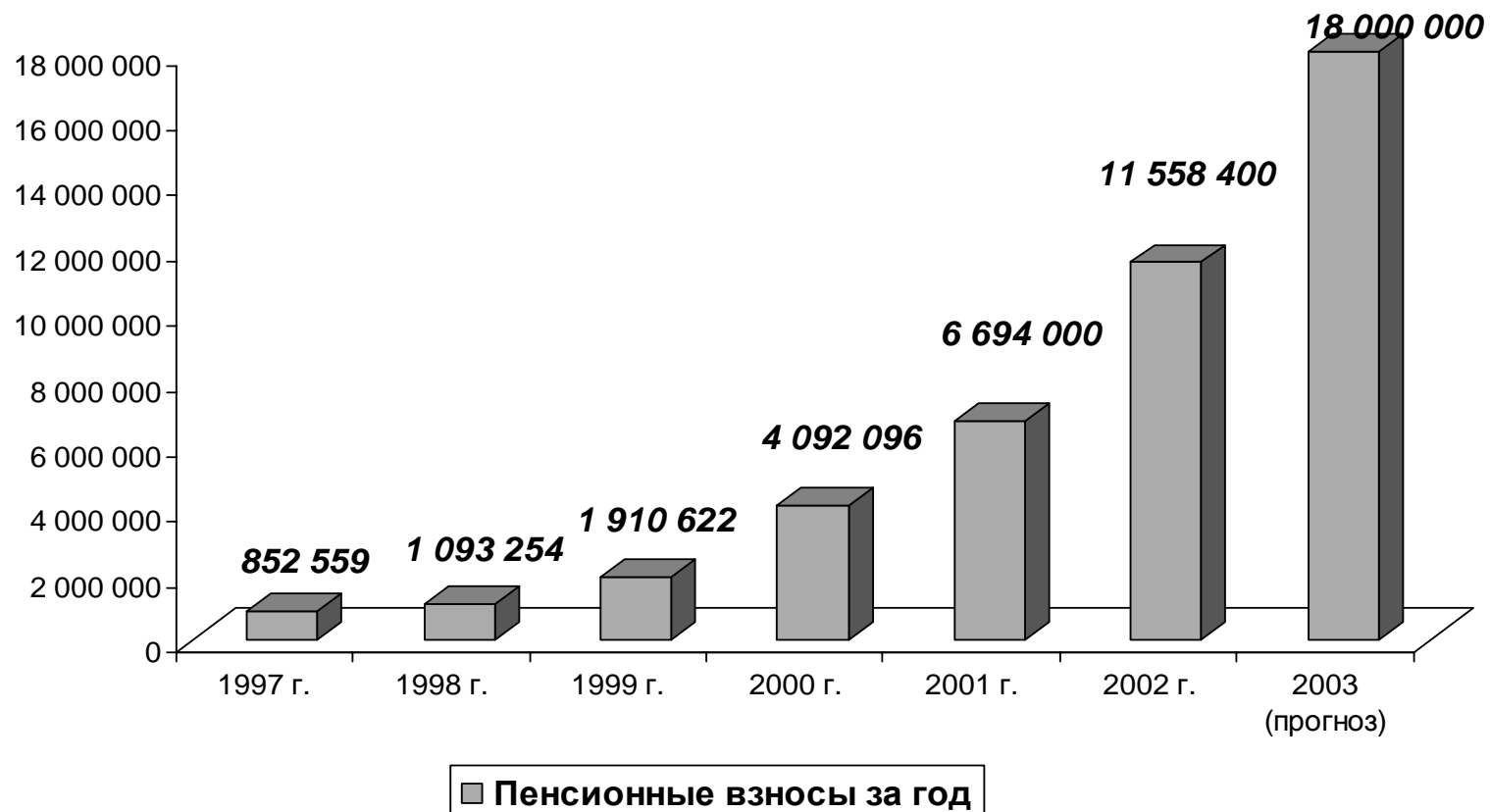
# Численность НПФ



# Имущество НПФ, тыс. руб.



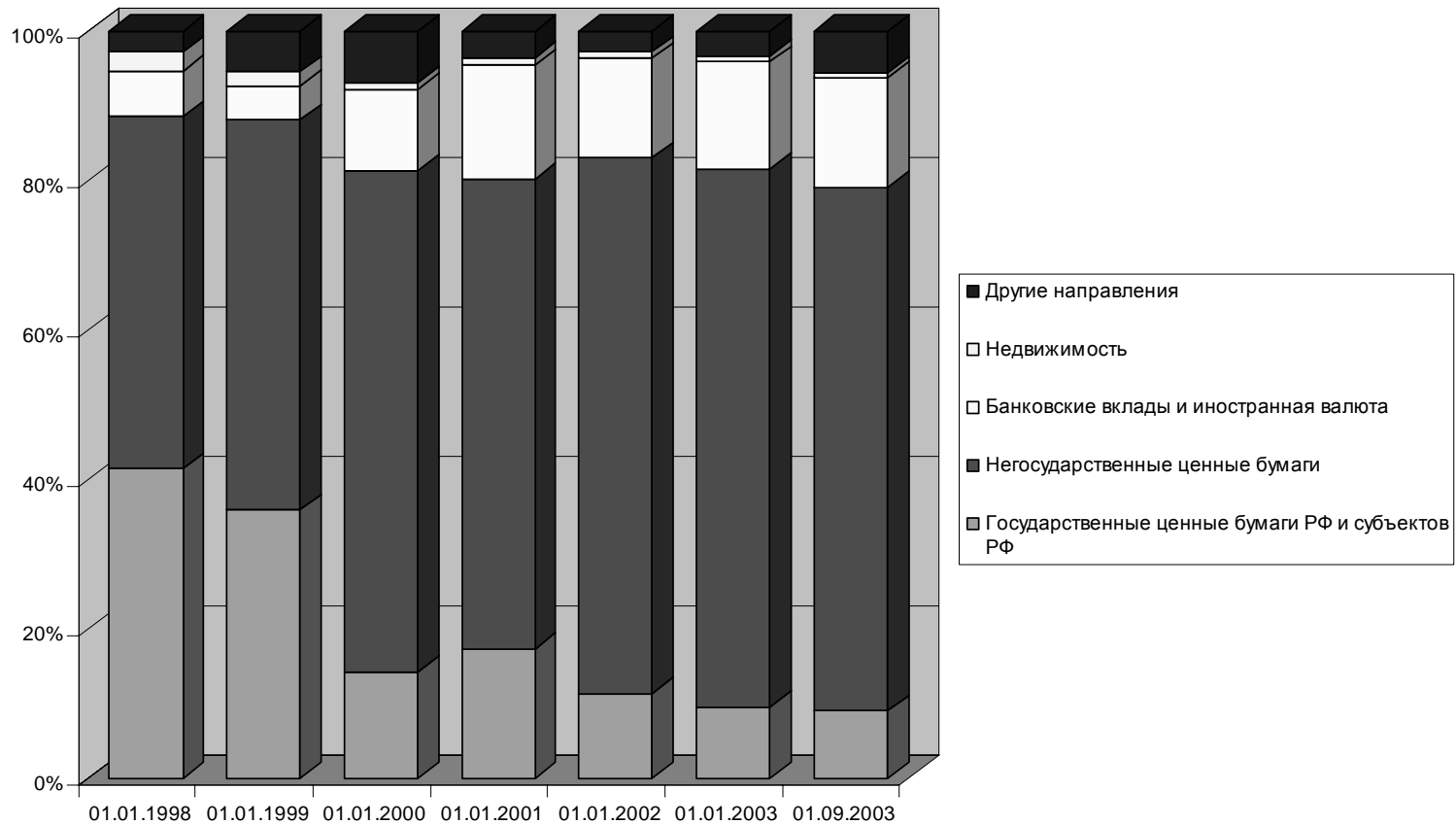
# Динамика пенсионных взносов, тыс. руб.



# Динамика участников НПФ



# Структура портфеля НПФ





# Законодательное регулирование НПФ в Российской Федерации

**1992 – Указ Президента РФ «О негосударственных пенсионных фондах»**

**1994 – Образование Инспекции НПФ при Минтруде России**

**1995 – Постановление Правительства РФ «О лицензировании НПФ и УК»**

**1998 – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»**

- Формирование комплексной нормативно-правовой базы деятельности НПФ

**2003 – Поправки в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», определяющие порядок участие НПФ в обязательной пенсионной системе**

- Пересмотр и доработка нормативно-правовой базы НПФ, включая процедуры участия в ОПС



# **Система защиты прав и законных интересов субъектов системы негосударственного пенсионного обеспечения**

- **Особый статус негосударственного пенсионного фонда**
- **Структура имущества фонда**
- **Обеспечение открытости и прозрачности фонда**
- **Специальные меры по обеспечению сохранности пенсионных резервов**
- **Мероприятия по страхованию рисков**



# Особый статус негосударственного пенсионного фонда

- Особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.
- Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и деятельность по обязательному пенсионному страхованию - исключительный вид деятельности
- Ответственность по обязательствам всем принадлежащим фонду имуществом



# Структура имущества фонда

- **Имущество для обеспечения уставной деятельности фонда, пенсионные резервы, пенсионные накопления**
- **Особый статус пенсионных резервов и пенсионных накоплений**
  - Пенсионные резервы предназначены исключительно для исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению
  - Пенсионные накопления предназначены исключительно для исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию
  - Запрет на обращение на пенсионные резервы и пенсионные накопления взысканий по долгам фонда, вкладчиков, страхователей, управляющих и депозитария
- **Требования к минимальному размеру имущества для обеспечения уставной деятельности при осуществлении деятельности по НПО и ОПС**
  - 3 млн. руб. с 11.01.2003 г.;
  - 30 млн.руб. с 01.01.2005 г.;
  - 50 млн. руб. с 01.01.2009 г.



# Обеспечение открытости и прозрачности фонда

- Обязательное ежегодное информирование вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов
- Обязательная ежегодная публикация отчетов о работе фонда в периодической печати
- Наличие попечительского совета как контрольного органа, имеющего в своем составе не менее 50% представителей вкладчиков и участников
- Четкое определение перечня конфиденциальных сведений фонда



# Специальные меры по обеспечению сохранности пенсионных резервов и пенсионных накоплений

- Раздельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда
- Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений на принципах:
  - обеспечения сохранности указанных средств;
  - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
  - определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
  - учета надежности ценных бумаг;
  - информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
  - прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
  - профессионального управления инвестиционным процессом.
- Ограничение величины части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, направляемой на формирования имущества, для обеспечения уставной деятельности фонда (не более 15%)



# Мероприятия по страхованию рисков

- обязательность наличия у фонда страхового резерва, нормативный размер которого определяется уполномоченным федеральным органом
- возможность внешнего страхования (участие в объединенных гарантийных фондах или в обществах взаимного страхования, а также путем заключения договоров страхования), обеспечивающего дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками



# Государственный контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов

- Лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также уведомительная регистрация фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию
- Регистрация пенсионных правил фонда и всех изменений к ним в соответствии с установленным уполномоченным федеральным органом порядком
- Обязательная отчетность фонда перед уполномоченным федеральным органом в соответствии с установленным им порядком
- Обязательное представление в уполномоченный федеральный орган аудиторского заключения и результатов актуарного оценивания
- Проведение проверок фондов комиссиями уполномоченного федерального органа
- Участие представителей уполномоченного федерального органа в работе ликвидационной комиссии фонда.





# Другие виды надзора и контроля

- Внутренний надзор и контроль со стороны Попечительского совета и Ревизионной комиссии фонда
- Ежедневный контроль со стороны спецдепозитария за соблюдением состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений
- Ежегодные аудиторские проверки независимым аудитором
- Ежегодное актуарное оценивание независимым актуарием
- Контроль со стороны саморегулируемой организации фондов в части, касающейся соблюдения требований законодательства и установленных ею требований



# Контакты



**Инспекция негосударственных пенсионных фондов  
при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации**

**Адрес:** 109074, Москва, Славянская площадь,  
д. 4, стр. 1

**Телефон:** (095) 925 8500, 298 1825

**Факс:** (095) 925 8500

**E-mail:** npfinsp@dol.ru

**WWW:** <http://npfinsp2.narod.ru>