

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О деятельности финансовых институтов по формированию и
реализации пенсионных программ в Российской Федерации**

**Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального
закона**

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с формированием и реализацией пенсионных программ, предусмотренных настоящим Федеральным законом, финансовыми институтами, соответствующими требованиям настоящего Федерального закона.

2. В целях настоящего Федерального закона под формированием и реализацией пенсионных программ понимается деятельность по привлечению (аккумуляции) денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств, а также финансированию и осуществлению долгосрочных периодических дополнительных пенсионных выплат физическим лицам, назначаемых не ранее достижения соответствующим лицом возраста, установленного для

назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

3. Настоящий Федеральный закон распространяется на правоотношения, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, регулируемые федеральными законами от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" в порядке и в случаях, установленных указанными федеральными законами.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:

финансовые институты, – юридические лица, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляют деятельность по формированию и реализации пенсионных программ;

пенсионная программа – совокупность правил и условий формирования средств для финансирования дополнительных пенсионных выплат и/или условий осуществления дополнительных пенсионных выплат, закрепленных в правилах пенсионной программы и правилах финансирования пенсионной программы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона, и зарегистрированных уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти в соответствии с настоящим Федеральным законом;

взносы по пенсионной программе – денежные средства физических и юридических лиц, передаваемые финансовому институту на основании договора о пенсионной программе, заключенного между указанными лицами и финансовым институтом в пользу получателей дополнительных пенсионных выплат (выгодоприобретателей);

учредитель пенсионной программы – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора о пенсионной программе и уплачивающее взносы по пенсионной программе в соответствии с правилами финансирования пенсионной программы;

пенсионные выплаты - периодические выплаты физическим лицам, являющимся выгодоприобретателями по договору о пенсионной программе, устанавливаемые на срок не менее 10 лет, в том числе бессрочно, выплачиваемые в порядке и в сроки, установленные правилами пенсионной программы и финансируемые в порядке и на условиях, установленных правилами финансирования пенсионной программы;

договор о пенсионной программе – соглашение, в соответствии с которым одна сторона (учредитель пенсионной программы) обязуется уплачивать в пользу выгодоприобретателей по договору взносы по пенсионной программе в соответствии с правилами финансирования пенсионной программы, а другая сторона (финансовый институт) обязуется финансировать и выплачивать пенсионные выплаты в соответствии с правилами пенсионной программы и правилами финансирования пенсионной программы;

правила финансирования пенсионной программы – документ, соответствующий типовым правилам финансирования пенсионной программы данного вида, утвержденным уполномоченным федеральным органом, устанавливающий порядок и условия формирования активов

пенсионной программы;

активы пенсионной программы – целевая совокупность средств, включая финансовые и иные активы, обеспечивающие финансирование дополнительных пенсионных выплат и гарантии исполнения принятых соответствующим финансовым институтом, обязательств перед получателями пенсионных выплат (выгодоприобретателями) по договору о пенсионной программе.

правила пенсионной программы – документ, соответствующий типовым правилам пенсионной программы данного вида, утвержденным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, устанавливающий порядок и условия формирования и реализации пенсионных прав физических лиц (выгодоприобретателей).

пенсионные права физических лиц – права на пенсионные выплаты, приобретаемые выгодоприобретателем при наступлении условий, установленных правилами пенсионной программы.

Статья 3. Финансовые институты

1. Финансовыми институтами в соответствии с настоящим Федеральным законом, являются:

негосударственные пенсионные фонды, созданные в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и осуществляющие деятельность на основании лицензии;

страховые организации, созданные в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела

в Российской Федерации" и имеющие лицензии на страхование объектов личного страхования, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 4 указанного федерального закона.

2. В соответствии с настоящим Федеральным законом указанные в пункте 1 настоящей статьи финансовые институты осуществляют деятельность по привлечению (аккумуляции) денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств и осуществлению за счет указанных средств пенсионных выплат физическим лицам либо деятельность по финансированию и осуществлению пенсионных выплат физическим лицам.

Статья 4. Требования к финансовым институтам,

1. Финансовый институт, праве осуществлять деятельность по формированию и реализации пенсионных программ в соответствии с настоящим Федеральным законом, после подачи в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти заявления о намерении осуществлять деятельность по формированию и реализации пенсионных программ и регистрации в уполномоченном Правительством Российской Федерации федеральном органе исполнительной власти пенсионной программы. Порядок подачи заявления, его регистрации и публикации сведений об этом, устанавливается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Регистрация пенсионной программы осуществляется уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти путем регистрации договора

о пенсионной программе, правил пенсионной программы и правил финансирования пенсионной программы.

3. Учредители (участники) финансового института, не имеют прав на взносы учредителей пенсионной программы (пенсионных программ) и активы, приобретенные на указанные средства, которые являются собственностью финансового института.

4. Условия обеспечения финансовой устойчивости финансового института определяются федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего финансового института.

5. Особенности введения процедур, применяемых в деле о банкротстве финансового института и признания судом несостоятельности (банкротства) финансового института, а также порядок реализации прав выгодоприобретателей по договорам о пенсионной программе с финансовым институтом, признанным судом несостоятельным (банкротом) или в отношении которого введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, устанавливаются федеральными законами.

Статья 5. Требования к деятельности финансовых институтов

1. Финансовый институт формирует пенсионные программы, регистрирует их в уполномоченном федеральном органе, осуществляет реализацию пенсионной программы в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона.

2. Пенсионная программа предлагается финансовым институтом путем доведения до физических и юридических лиц полной информации о пенсионной программе, включающей раскрытие зарегистрированных правил пенсионной программы, правил финансирования пенсионной

программы и договора о пенсионной программе, а также иной информации и документов, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института.

3. Финансовый институт, предлагая пенсионную программу не вправе делать заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности в форме, иной, чем определено правилами финансирования пенсионной программы.

4. Инвестирование средств, привлеченных финансовым институтом, осуществляется в соответствии с правилами финансирования пенсионной программы и требованиями, установленными уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

5. Финансовый институт, обязан:

а) использовать привлеченные финансовые средства только на цели финансирования пенсионных выплат;

б) обеспечить персонифицированный учет пенсионных прав физических лиц по каждой пенсионной программе в порядке, установленном нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института, и правилами пенсионной программы;

в) поддерживать достаточность собственных средств в соответствии с нормативом достаточности собственных средств, размер и порядок расчета которого устанавливается нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института;

г) иметь компенсационные механизмы (включая страхование и перестрахование, компенсационные, гарантийные и иные фонды), обеспечивающие возмещение убытков от реализации различных рисков

(операционных и инвестиционных) в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института;

д) обеспечить по каждой пенсионной программе обособленное формирование, учет и инвестирование средств, сформированных по каждой пенсионной программе, финансовых и иных активов, приобретенных за счет данных средств;

е) обеспечить функциональное обособление персонала, отвечающего за деятельность по инвестированию средств, и привлекать в качестве управляющих активами (доверительных управляющих) привлеченные для финансирования пенсионных выплат, лиц, имеющих соответствующую лицензию, и соответствующих требованиям, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

ж) обеспечить выполнение требований к качеству и диверсификации приобретаемых активов и поддержанию необходимого уровня финансирования каждой пенсионной программы, установленных уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

з) обеспечить постоянный контроль за рисками, включая инвестиционные риски, а также контроль за ситуациями, связанными с конфликтом интересов;

и) привлекать актуариев и аудиторов для оценки финансовой устойчивости пенсионных программ;

к) обеспечить недискриминационный доступ лиц к предлагаемым в соответствии с настоящим Федеральным законом пенсионным программам

в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института;

л) раскрывать информацию, по форме и в объеме, устанавливаемых уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Статья 6. Пенсионные программы

1. Финансовыми институтами могут предлагаться следующие виды пенсионных программ:

а) пенсионные программы с установленными выплатами – пенсионные программы, устанавливающие гарантии размера пенсионных выплат и (или) дохода (части дохода) от инвестирования;

б) пенсионные программы с установленными взносами – пенсионные программы, устанавливающие размер взносов и предусматривающие расчет размера пенсионных выплат, исходя из пенсионных прав, сформированных с учетом реализации рыночных рисков;

в) смешанные пенсионные программы – пенсионные программы, сочетающие в себе характеристики пенсионных программ, указанные в пунктах "а" и "б" настоящей части;

г) пенсионный аннуитет – пенсионная программа, предусматривающая единовременное внесение всей суммы взносов в размере, обеспечивающем пенсионные выплаты по данной пенсионной программе.

2. Пенсионные программы, указанные в пунктах "а", "б", "в" части 1 настоящей статьи основываются на накопительном принципе

финансирования и должны предусматривать поступление средств (уплату взносов) в течение не менее 10 лет.

3. Пенсионная программа, предлагаемая финансовым институтом, должна быть зарегистрирована уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

4. При регистрации пенсионная программа проверяется на соответствие установленным настоящим Федеральным законом и нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность соответствующего финансового института требованиям, а также на финансовую устойчивость и финансовую обеспеченность формируемых в данной пенсионной программе пенсионных прав физических лиц .

5. Для регистрации пенсионной программы в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти представляются: правила пенсионной программы, правила финансирования пенсионной программы, договор о пенсионной программе, а также иные документы, перечень которых устанавливается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

6. Пенсионные программы, прошедшие регистрацию, включаются в реестр зарегистрированных пенсионных программ, который ведет уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти.

Правила ведения и опубликования реестра зарегистрированных пенсионных программ устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7. Актуарное оценивание финансового пенсионного продукта, предлагаемого финансовым институтом, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Статья 7. Договор о пенсионной программе

1. Договор о пенсионной программе должен содержать:

- а) предмет договора;
- б) права и обязанности сторон;
- в) название и вид пенсионной программы;
- г) порядок и условия уплаты взносов на финансирование пенсионной программы;
- д) порядок и сроки учета передаваемых средств (взносов);
- е) порядок и условия осуществления дополнительных пенсионных выплат;
- основания расторжения (прекращения) договора;
- ж) срок действия договора, порядок его изменения и прекращения, порядок и условия возврата (выплаты) переданных средств (уплаченных взносов) на финансирование пенсионных выплат в случае прекращения (расторжения) договора;
- з) права физических лиц, в пользу которых заключен договор о пенсионной программе, в том числе при расторжении (прекращении) договора, а также в случае введения процедур, применяемых в деле о банкротстве, к финансовому институту и признании судом несостоятельности (банкротства) финансового института.

2. Условия договора о пенсионной программе определяются финансовым институтом в стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. Правила пенсионной программы и правила финансирования пенсионной программы, на основании которых финансовый институт осуществляет реализацию соответствующей пенсионной программы, подлежат раскрытию финансовым институтом на сайте финансового института в Интернете, а также должны предоставляться всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения финансового института и его обособленных подразделений.

3. Типовая форма договора утверждается для каждого вида пенсионной программы уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

4. Финансовый институт разрабатывает для каждой предлагаемой пенсионной программы стандартную форму договора и представляет его в составе документов для регистрации пенсионной программы в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти.

Статья 8. Правила пенсионной программы

1. Типовые правила пенсионной программы утверждаются для каждого вида пенсионных программ уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

2. Финансовый институт для каждой пенсионной программы разрабатывает правила пенсионной программы и представляет их в составе документов для регистрации пенсионной программы в уполномоченный

Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти.

3. Правила пенсионной программы должны содержать:

а) порядок и условия учета пенсионных прав физических лиц, в пользу которых заключен договор о пенсионной программе;

б) права и обязанности плательщиков, получателей и финансового института по пенсионной программе;

в) порядок и условия назначения пенсионных выплат;

г) порядок расчета размера пенсионной выплаты;

д) размер и периодичность пенсионных выплат;

е) порядок и условия индексации пенсионных выплат;

ж) порядок и условия наследования (правопреемства);

з) условия и объем принимаемых финансовым институтом обязательств;

и) предоставляемые гарантии (при наличии) на размер пенсионных выплат;

к) случаи и порядок изменения пенсионных правил пенсионной программы;

л) условия и порядок присоединения к другой пенсионной программе;

м) права физических лиц, в пользу которых заключен договор об участии в пенсионной программе при изменении пенсионных правил пенсионной программы и присоединении к другой пенсионной программе.

Статья 9. Правила финансирования пенсионной программы

1. Типовые правила финансирования пенсионной программы утверждаются для каждого вида пенсионных программ уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

2. Финансовый институт для каждой предлагаемой пенсионной программы разрабатывает правила финансирования пенсионной программы и представляет их в составе документов для регистрации пенсионной программы в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти.

3. Правила финансирования пенсионной программы должны содержать:

а) размер и периодичность уплаты взносов плательщиком по пенсионной программе;

б) гарантии исполнения принятых обязательств;

в) формирование компенсационных механизмов (включая страхование и перестрахование, компенсационные, гарантийные и иные фонды), обеспечивающих возмещение убытков от реализации различных рисков (операционных и инвестиционных);

г) разрешенные механизмы, применяемые в целях корректировки дефицита финансирования пенсионной программы (недостаточности средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат и (или) активов, приобретенных за счет указанных средств, для исполнения финансовым институтом принятых обязательств по одной пенсионной программе, рассчитанной в условиях прекращения новых поступлений средств, привлекаемых для финансирования пенсионных выплат, в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти);

д) источники, состав и размер расходов на ведение пенсионного дела (включающих расходы, связанные с обеспечением функционирования пенсионных программ и инвестированием средств, сформированных по пенсионным программам), определяемые в соответствии с требованиями уполномоченного Правительство Российской Федерации федерального органа исполнительной власти;

е) особенности аудита и актуарного оценивания пенсионной программы с учетом правил пенсионной программы;

ж) условия и порядок учета результатов инвестирования и использования дохода от инвестирования;

з) стратегию инвестирования средств (взносов) на финансирование пенсионных выплат и инвестиционные правила, учитывающие правила пенсионной программы;

и) случаи и порядок изменения правил финансирования пенсионной программы;

к) условия и порядок передачи финансовых и иных активов в случае присоединения к другой пенсионной программе;

л) права физических лиц, в пользу которых заключен договор о участии пенсионной программе при изменении правил финансирования пенсионной программы и присоединении к другой пенсионной программе.

Статья 10. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

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

Пояснительная записка
к проекту федерального закона "О деятельности финансовых
институтов по формированию и реализации пенсионных программ в
Российской Федерации"

Разработка законопроекта связана с необходимостью повышения уровня пенсионного обеспечения (страхования) при условии обеспечения защиты прав физических лиц на пенсионные выплаты, путем предложения стандартного финансового продукта на рынке пенсионного обеспечения (страхования) различными финансовыми институтами с одновременной унификацией требований к финансовым институтам, которые принимают решение об осуществлении деятельности в рамках данного законопроекта.

Законопроект регулирует отношения, связанные с деятельностью финансовых институтов по привлечению (аккумуляции) денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств и финансированию долгосрочных периодических выплат физическим лицам за счет указанных средств, которая определена как деятельность по формированию и реализации пенсионных программ.

В законопроекте учтены подходы, содержащиеся в нормативных актах Организации экономического сотрудничества и развития и Европейского союза по регулированию пенсионных организаций, пенсионного рынка и управления пенсионными активами.

Положениями законопроекта предусмотрено:

регулирование отношений, связанных с привлечением (аккумуляцией) финансовым институтом денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств, а также финансированию и осуществлению долгосрочных периодических

пенсионных выплат физическим лицам, назначаемых не ранее достижения соответствующим лицом пенсионных оснований;

определение и описание новых понятий (финансовые институты, пенсионная программа, взносы по пенсионной программе, договор о пенсионной программе, правила финансирования пенсионной программы, активы пенсионной программы, правила пенсионной программы, пенсионные права физических лиц), необходимых для описания предмета регулирования законопроекта;

определение требований к финансовым институтам, привлекающим средства для финансирования пенсионных выплат и требований к осуществлению их деятельности на всех этапах от привлечения средств до осуществления пенсионных выплат, включая инвестирование с использованием инфраструктуры и инструментария рынка ценных бумаг;

описание видов пенсионных программ и требований к ним.

Законопроектом установлено, что если финансовые институты намереваются осуществлять деятельность по данному законопроекту, то они должны на основе соответствующих типовых договоров и правил разработать документы для конкретной пенсионной программы и зарегистрировать эту пенсионную программу в уполномоченном Правительством Российской Федерации федеральном органе исполнительной власти. Пенсионные программы, прошедшие регистрацию, включаются в реестр зарегистрированных пенсионных программ.

Законопроектом установлен заявительный принцип участия в деятельности, регулируемой данным законопроектом.

При этом финансовые институты, имеющие лицензию на осуществление своей деятельности по действующему законодательству Российской Федерации при осуществлении деятельности по данному законопроекту, не должны получать новую лицензию.

Подготовка к новым условиям формирования пенсионного обеспечения и страхования потребует определенный переходный период. В этой связи вступление в силу законопроекта определено с 1 января 2014 года.

Принятие и реализация законопроекта позволит обеспечить переход на новый качественный уровень функционирования пенсионного рынка, ставящего во главу угла защиту прав граждан на устойчивое и достаточное финансирование пенсионных выплат и обеспечивающего понятный, прозрачный, контролируемый механизм формирования и реализации пенсионных прав через стандартные пенсионные программы, предлагаемые организациями, соответствующими требованиям законопроекта и подавшими в соответствующем порядке заявление о намерении осуществлять деятельность в соответствии с законопроектом в качестве финансового института.

**Финансово-экономическое обоснование
к проекту федерального закона
"О деятельности финансовых институтов по формированию и
реализации пенсионных программ в Российской Федерации"**

Принятие и реализация Федерального закона "О деятельности финансовых институтов по привлечению средств для финансирования пенсионных выплат в Российской Федерации" не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.