

# КОММЕНТАРИЙ К ПОСТАНОВЛЕНИЮ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 6 ЯНВАРЯ 2006 Г. № 2

**Татьяна САВИЦКАЯ**

*Заместитель директора Департамента развития социального страхования и государственного обеспечения Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации*

**О** *пределены уполномоченные органы по регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзору и контролю за указанной деятельностью.*

6 января 2006 года принято постановление Правительства Российской Федерации № 2 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, над-

зор и контроль за указанной деятельностью».

Указанное постановление Правительства Российской Федерации подготовлено в соответствии со ст. 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Статьей 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» установлено, что в целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган. Указанной статьей предусмотрен перечень функций упол-

номоченного органа, сочетающий в себе как функции по нормативному правовому регулированию (например, «принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая инструкции и методические указания в отношении установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности, а также по вопросам надзора и контроля за указанной деятельностью»), так и по контролю и надзору. Законом уполномоченный орган не назывался.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за

указанной деятельностью» Министерство труда и социального развития Российской Федерации было определено в качестве уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью.

Кроме того, устанавливалось, что государственное регулирование, надзор и контроль в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляются также Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг в пределах компетенции, установленной этой Комиссией законодательством Российской Федерации, в том числе Положением о Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 1 июля 1996 г. № 1009 «О Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг».

В связи с упразднением Минтруда России и ФКЦБ в соответствии с указами Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. № 314 и от 20.05.2004 г. № 649 новый уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности НПФ, определен не был.

Согласно Положению о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденному 30.06.2004 г. № 317, Федеральная служба по финансовым рынкам является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзо-

ру в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности).

Указанным документом за ФСФР были закреплены отдельные функции в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, в том числе функции уполномоченного федерального органа исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию по контролю и надзору.

В частности, за ФСФР было закреплено право принятия нормативных правовых актов по утверждению порядка регистрации правил негосударственных пенсионных фондов и изменений в них, стандартов раскрытия информации и форм отчетности негосударственных пенсионных фондов, иных нормативных правовых актов, принятие которых отнесено федеральными законами и нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации к компетенции федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также уполномоченного федерального органа исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части надзора и контроля.

Кроме того, на ФСФР возложены конкретные полномочия

в установленной сфере деятельности (регистрация правил НПФ и изменений в них, осуществление уведомительной регистрации НПФ, подавших заявление об осуществлении деятельности по обязательному негосударственному пенсионному страхованию в качестве страховщика, лицензирование деятельности НПФ и др.).

Согласно Положению, ФСФР осуществляет иные функции по контролю и надзору, отнесенные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации к компетенции уполномоченного федерального органа исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также уполномоченного федерального органа исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Положение о Министерстве здравоохранения и социального развития Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 321, устанавливает, что Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, в том числе негосударственного пенсионного обеспечения. При этом Положение не закрепляло полномочий уполномоченного фе-

дерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

В целях реализации функций Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам, закрепленных в положениях о названных федеральных органах исполнительной власти, и разграничения полномочий между ними подготовлены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 г. № 669.

Постановлением установлено, что государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, за исключением государст-

венного регулирования правоотношений, относящихся к компетенции Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, а также надзор и контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам.

Согласно указанному постановлению, Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе:

определяет порядок обмена информацией между негосударственным пенсионным фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в электронной форме с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

утверждает форму уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 36.5 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Рос-

сийской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд;

утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

утверждает форму заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, инструкцию по ее заполнению, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц указанных формы заявления и инструкции по ее заполнению;

утверждает по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам форму уведомления Федеральной службы по финансовым рынкам об объеме средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком новому страховщику.

Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам принимает порядок, формы и сроки отчетности негосударственных пенсионных фондов.

Постановлением закреплено, что Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации имеет право направлять Федеральной службе по финансовым рынкам запросы о предоставлении информации, необходимой для осуществления функций в пре-

делах своей компетенции, и иной информации с учетом требований федеральных законов и обращаться по вопросам целесообразности проведения проверок субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, в том числе при реорганизации негосударственных пенсионных фондов.

Данная функция трансформирована с учетом компетенции Министерства как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего выработку государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере пенсионного обеспечения, в том числе негосударственного пенсионного обеспечения, из предусмотренных в первоначальной редакции постановления Правительства Российской Федерации № 669 двух различных функций уполномоченного органа:

- о направлении субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросов о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов (п. 10);

- об обращении по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномочен-

ные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных субъектов и участников, контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 11).

Как указывалось выше, к компетенции Минздравсоцразвития России относится регулирование в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации. Формулировка, связанная с правоотношениями, является новой для соответствующей сферы деятельности и избрана для подчеркивания особенностей деятельности Министерства по регулированию в этой области, в том числе связанной с защитой прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства, о чем указывается в ст. 34 Федерального закона № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

По сути это означает, что предметом деятельности Министерства будут отношения:

- между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда по поводу негосударственного пенсионного обеспечения,

- между негосударственным пенсионным фондом и застрахованными лицами по поводу обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

- между негосударственным пенсионным фондом и правопреемниками по поводу получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица;

весь комплекс отношений, складывающихся в негосударственном пенсионном фонде по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации.

При этом перечисленные в постановлении конкретные функции Министерства не являются исчерпывающими, так как составлены на основании действующей к моменту принятия постановления редакции Закона № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и других законодательных актов. Исходя из очевидности тезиса о том, что законодательство не является статичным, перечень предусмотренных функций также не окончательный. В случае изменения законодательства компетенция Министерства будет определяться с учетом наличия в новых правовых нормах правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Кроме того, нельзя забывать, что функции уполномоченного органа, зафиксированные в постановлении, не исчерпывают всю деятельность соответствующего уполномоченного органа. Применительно к Минздравсоцразвития России это означает, что Министерство будет осуществлять работу, связанную с подготовкой законодательства по вопросам пенсионного обеспечения, в том числе негосударственного пенсионного обеспечения, по поручениям Правительства Российской Федерации.