

# РЕОРГАНИЗАЦИЯ НПФ В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ. РЕКОМЕНДАЦИИ



**Существующие лицензионные требования ведут к привлечению фондами необходимых средств в целях увеличения размера имущества для обеспечения уставной деятельности с тем учетом, что уже с 1 июля 2009 года денежная оценка такого имущества должна составлять не менее 50 миллионов рублей, либо же с целью соответствия названным требованиям потребуют от фондов проведения реорганизации в форме присоединения.**

**З**а прошедший год в ФСФР России поступили и были рассмотрены 9 заявлений негосударственных пенсионных фондов о согласовании решений советов фондов о реорганизации НПФ в форме присоединения. И по предварительным прогнозам, в этом году эта цифра будет не ниже уровня 2005 года. ФСФР России уже наработан значительный опыт в вопросах реорганизации НПФ, вместе с тем

**Александр ЛУЧКИН**

*Начальник Отдела лицензирования НПФ Управления регулирования и контроля над коллективными инвестициями Федеральной службы по финансовым рынкам*

в настоящее время ФСФР России подготовлен проект порядка согласования решений советов НПФ о реорганизации НПФ. Учитывая, что процесс реорганизации НПФ набирает обороты, думаю, что настоящая статья поможет в какой-то степени раскрыть вопросы, которые могут возникнуть у НПФ при осуществлении процедуры реорганизации.

Порядок реорганизации юридических лиц регулируется статьями 57–60 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), статьями 14–16, 17 Федерального закона от 08.08.2001 № 129–ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», федеральными законами, регулирующими деятельность юридических лиц определенных организационно-правовых форм, Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2004 № 110, иными нормативными правовыми актами.

В соответствии с требованиями статьи 33 Федерального закона от 07.05.1998 № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» реорганизация негосударственного пенсионного фонда (слияние, разделение, присоединение и выделение) осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии ухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

В целях защиты прав вкладчиков, участников, застрахованных лиц на ФСФР России возложены полномочия по согласованию решений советов фондов о реорганизации и ликвидации негосударственных пенсионных фондов.

Для согласования реорганизации НПФ необходимо предоставить в ФСФР России следующие документы:

I. Заявление от имени присоединяющего НПФ о согласовании в ФСФР России решений советов фондов о реорганизации в форме присоединения НПФ «\_\_\_» к НПФ «\_\_\_».

II. Два протокола решений советов фондов о реорганизации. Содержание протокола:

1) о реорганизации в форме присоединения НПФ «\_\_\_» к НПФ «\_\_\_»;

2) об утверждении договора о присоединении НПФ «\_\_\_» к НПФ «\_\_\_»;

3) об утверждении аудитора и актуария;

4) о проведении аудиторской проверки и актуарного оценивания;

5) о проведении согласования в ФСФР России решений советов НПФ о реорганизации;

6) об осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения участников присоединяемого фонда по пенсионным правилам присоединяющего фонда.

III. Копия договора о присоединении.

Содержание договора:

1) порядок, сроки и форма информирования кредиторов реорганизуемых НПФ о принятых решениях о реорганизации;

2) порядок информирования кредиторов о возможности предъявления требований (присоединяющий – публикация в СМИ, присоединяемый – публикация в СМИ и направления уведомления);

3) порядок и сроки для предъявления требований кредиторов реорганизуемых НПФ (2 месяца с момента согласования реорганизации в ФСФР России);

4) порядок осуществления контроля, учета направленных уведомлений и поступивших заявле-

ний о расторжении договоров кредиторами;

5) порядок осуществления контроля за передачей информации, относящийся к конфиденциальной, и сроки ее передачи;

6) порядок и сроки осуществления унификации пенсионных правил и условий негосударственного пенсионного обеспечения с учетом требований о неухудшении негосударственного пенсионного обеспечения участников присоединяемого фонда (сроки представления в ФСФР России для регистрации изменений и дополнений в пенсионные правила присоединяющего фонда);

7) сроки представления для согласования в ФСФР России решений советов фондов о реорганизации НПФ.

IV. Аудиторские заключения, содержащие мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации фондов, принявших решение о реорганизации и неухудшении условий негосударственного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц на последнюю отчетную дату перед подачей заявления о согласовании.

V. Актуарные заключения, содержащие результаты актуарного оценивания деятельности фондов, принявших решение о реорганизации, на последнюю отчетную дату перед подачей заявления о согласовании реорганизации, должны содержать мнение о сопоставимости пенсионных схем и других существенных условий негосударственного пенсионного обеспечения.

VI. Документы, подтверждающие факт уведомления кредиторов реорганизуемых НПФ о принятом решении о реорганизации (публикация в СМИ о принятом решении о реорганизации путем присоединения).

VII. Справка о сопоставимости применяемых пенсионных схем реорганизуемых НПФ.

Решая вопрос о реорганизации, необходимо уделить внимание следующему.

Порядок реорганизации юридических лиц урегулирован нормами гражданского законодательства, которые защищают интересы кредиторов реорганизуемого юридического лица.

В соответствии со статьей 60 ГК РФ в случае принятия решения о реорганизации учредители обязаны письменно уведомить кредиторов реорганизуемой организации (например, поместить в органах печати публикацию о его реорганизации с указанием о порядке и сроках заявления требований кредиторами, либо уведомить кредиторов почтовым отправлением через отделение почтовой связи).

Согласно пункту 2 статьи 60 ГК РФ кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является реорганизуемое юридическое лицо, и возмещения убытков.

ГК РФ не установлен срок, в течение которого кредитор имеет право потребовать прекращения или исполнения обязательства, также не установлена форма выражения указанного требования, что допускает «согласие по умолчанию».

В уведомлении целесообразно указать реальные и разумные сроки для предъявления требований, указать на необходимость письменного обращения с требованием в фонд в течение установленного срока, указать, что отсутствие выраженного письменного волеизъявления о расторжении договора является выражением согласия с проводимой реорганизацией и согласием на замену стороны — кредитора в пенсионном договоре и вести журнал исходящей корреспонденции, чтобы избежать возможных споров на предмет уведомления со стороны вкладчиков и участников. Одновременно проводить разъяснительную работу с участниками, чтобы они имели подробную и полноценную инфор-

мацию о фонде, который будет их обслуживать в дальнейшем.

Необходимо уделить особое внимание и вопросам сопоставимости пенсионных схем реорганизуемых фондов и последующей их унификации — «приведения к одному знаменателю», в ситуациях, когда пенсионные схемы правил присоединяющего фонда содержат условия, отличные от использовавшихся присоединяемым фондом.

В случаях, когда фонды используют однотипные схемы, но в правилах присоединяющего фонда установлены более жесткие по сравнению с правилами присоединяемого фонда условия наследования, расторжения договоров, величины ставок гарантированного дохода и т.п., обязательно внесение изменений в правила присоединяющего фонда с учетом соблюдения требования о «неухудшении положения вкладчиков и участников». Протоколами советов фонда о проведении реорганизации необходимо установить сроки, в которые должны быть разработаны соответствующие изменения и представлены для регистрации, предоставить в комплекте на согласование справку о сопоставимости пенсионных схем.

В ситуации осуществления вкладчиком негосударственного пенсионного обеспечения с использованием солидарной пенсионной схемы, по условиям которой участники не заключают при наступлении пенсионных оснований от своего имени пенсионных договоров, следует обратить внимание вкладчика, что в соответствии с пунктом 2 статьи 430 ГК возможность изменять заключенный им договор **без согласия лиц, в пользу которых был заключен договор, может быть реализована только при наличии указанной оговорки в тексте договора, и, в случае реорганизации, такая оговорка предоставит вкладчику право решения вопроса о возможности продолжения отношений с фондом-правопреемником.**

#### Пример публикации в СМИ:

1. НПФ «\_\_\_\_\_» и НПФ «\_\_\_\_\_» уведомляют о принятых решениях советов фондов НПФ «\_\_\_\_\_» и НПФ «\_\_\_\_\_» о реорганизации в форме присоединения НПФ «\_\_\_\_\_» к НПФ «\_\_\_\_\_» от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_ г.

Согласно ст. 60 ГК РФ кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать досрочного прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является это юридическое лицо, и возмещения убытков.

Все претензии с требованиями досрочного прекращения или досрочного исполнения обязательств принимаются в течение 60 календарных дней с момента принятия ФСФР России решения о согласовании указанных решений советов фондов по адресу: \_\_\_\_\_.

2. НПФ «\_\_\_\_\_» извещает Вас о том, что на основании приказа ФСФР России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ решения советов фондов НПФ «\_\_\_\_\_» и НПФ «\_\_\_\_\_» о реорганизации в форме присоединения НПФ «\_\_\_\_\_» к НПФ «\_\_\_\_\_» согласованы.

В соответствии со ст. 58 ГК РФ при присоединении юридических лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

Согласно ст. 60 ГК РФ кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать досрочного прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является это юридическое лицо, и возмещения убытков.

Все претензии с требованием досрочного прекращения или досрочного исполнения обязательств принимаются в течение 60 календарных дней с \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_ (дата приказа ФСФР о согласовании) по адресу: \_\_\_\_\_.