

СОБЛЮДАЙ ПРАВИЛА



Александр ЛУЧКИН

Начальник отдела лицензирования негосударственных пенсионных фондов Федеральной службы по финансовым рынкам

Одной из первоочередных задач, поставленных немногим более года назад перед Отделом лицензирования негосударственных пенсионных фондов, стала задача решения проблемы «мертвых» НПФ и НПФ, систематически нарушающих требования к порядку представления отчетности.

Ключ к решению этой давно назревшей проблемы лежал в необходимости установления в нормативных правовых актах оснований, позволяющих ФСФР России применить санкции в отношении указанной группы лицензиатов.

Действующее до 01 августа 2006 года Положение о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов, впрочем, как и предыдущее, таких оснований не содержало, что существенно затрудняло возможность применения лицензирующим органом таких мер воздействия, как приостановление действия лицензий так и их аннулирование в отношении недобросовестных лицензиатов, систематически нарушающих требования к порядку представления отчетности.

На сегодняшний день перечень лицензионных требований и условий при осуществлении деятельности фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию существенно расширен и установлен пунктом 4 Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, утвержденного в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2006 № 432 «О лицензировании отдельных видов деятельности на финансовых рынках» (далее — Положение о лицензировании).

Важно, что одной из новелл Положения о лицензировании стало требование к соблюдению установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности лицензиата.

Здесь же немаловажным стало и определение в Положении о лицензировании перечня грубых нарушений лицензионных требований и условий, причем к грубому нарушению отнесено несоблюдение хотя бы одного из требований, установленных Положением о лицензировании.

ФСФР России, реализуя указанные положения в совокупности с нормами, установленными статьей 13 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности», приняла решения о приостановлении действия лицензий:

— в ноябре 2006 года в отношении 23 НПФ;

— в декабре 2006 года в отношении 12 НПФ;

— в июне 2007 года в отношении 5 НПФ.

Основанием для приостановления действия лицензий послужило грубое нарушение лицензионных требований и условий, выразившееся в несоблюдении лицензиатами установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности.

На 01.07.2007 ФСФР России подготовлены и направлены в Арбитражные суды иски о признании недействительными заявлений об аннулировании лицензий в отношении указанных фондов.

Результат всех рассмотренных Арбитражными судами на сегодняшний день пока 25 исковых заявлений — удовлетворение исковых требований ФСФР России и аннулирование лицензий соответствующих фондов. Все решения вступили в законную силу (текст одного из решений размещен на сайте ФСФР России).

Таким образом, в отношении НПФ, допустивших грубые нарушения порядка представления отчетности, лицензирующим органом применены максимально жесткие санкции. Здесь важно отметить, что впервые у лицензирующего органа появилась судебная практика в части аннулирования лицензий недобросовестных фондов и, что показательно, такая практика является положительной. Данная практика будет использована уже при рассмотрении дел, связанных

с привлечением лицензиатов за нарушение лицензионных требований и условий к административной ответственности.

И такие процессы уже начались, в сентябре Отделом лицензирования НПФ составлены протоколы об административных правонарушениях, допущенных со стороны ряда НПФ, и переданы для дальнейших решений в судебные органы.

Учитывая движение процесса рассмотрения Арбитражными судами исковых заявлений, мы полагаем, что до конца текущего года фактическое количество НПФ, имеющих лицензию, сравняется с количеством НПФ, представляющих отчетность в установленном порядке.

Конечно, при всех прочих равных условиях все лицензионные требования и условия равноценны и контроль за их соблюдением должен осуществляться в равной степени, тем не менее предпринятые действия лицензирующего органа, направленные на достижение сбалансированности системы, стали первоочередными.

Вместе с тем, обобщая результаты проверок деятельности фондов, обращений субъектов отношений по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, при осуществлении контроля за соблюдением лицензионных требований приоритетным направлением дальнейшей деятельности Отдела лицензирования НПФ станет усиление контроля над негосударственными пенсионными фондами с точки зрения взаимодействия фонда с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, соблюдения порядка исполнения обязательств по пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании, учета обязательств и т.п., иначе говоря, исполнения требования к соблюдению фондами Пенсионных и Страховых правил фонда.

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ФСФР РОССИИ ОТ 28.09.2007
№ 07–2813–01/СЗ «О СТРАХОВОМ РЕЗЕРВЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА И ОБ
ОЦЕНКЕ АКТИВОВ, В КОТОРЫЕ РАЗМЕЩЕНЫ СРЕДСТВА
ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА»**

Негосударственным
пенсионным фондам

**О страховом резерве негосударственного пенсионного фонда
и об оценке активов, в которые размещены средства
пенсионных резервов фонда**

**О нормативном размере, порядке формирования и использования
страхового резерва негосударственного пенсионного фонда**

В связи с поступающими запросами о порядке формирования и использования страхового резерва негосударственных пенсионных фондов и его нормативном размере Федеральная служба по финансовым рынкам информирует о следующем.

Обязанность формирования страхового резерва негосударственным пенсионным фондом установлена статьей 20 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». В целях реализации указанной нормы Министерством труда и социального развития Российской Федерации принято постановление от 26 апреля 2004 г. № 55 «Об утверждении Положения о нормативном размере страхового резерва и порядке его формирования и использования». При формировании и использовании страхового резерва негосударственным пенсионным фондам следует руководствоваться требованиями вышеуказанного Положения.

Об оценке активов, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда

В связи с поступающими запросами о применении положений приказа ФСФР России от 17 июля 2007 г. № 07-78/пз-н «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» (далее – Правила расчета) Федеральная служба по финансовым рынкам информирует о следующем.

Исходя из содержания пункта 17 Правил размещения пенсионных резервов и контроля за их размещением, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2007 г. № 63, рыночная стоимость активов и совокупная рыночная стоимость пенсионных резервов рассчитываются с целью определения доли активов в структуре пенсионных резервов фонда.

Доля ценных бумаг в пенсионных резервах фонда определяется как отношение их рыночной стоимости к совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов.

Согласно общему правилу рыночная стоимость ценных бумаг определяется исходя из их количества в пенсионных резервах фонда и рыночной цены одной ценной бумаги, а в случае отсутствия последней – средней цены ценной бумаги, определенной в соответствии с Правилами расчета.

Порядок расчета средней цены ценной бумаги включает в себя рыночную стоимость, определенную на предыдущую расчетную дату. Ввиду того, что расчет рыночной стоимости активов по состоянию на 30 сентября 2007 г. будет произведен впервые, в качестве рыночной стоимости ценных бумаг, определенной на предыдущую расчетную дату (показатель P0Q0), рекомендуется принимать балансовую стоимость ценных бумаг того же выпуска, определенную на 31 августа 2007 г.

В соответствии с пунктом 32 Правил расчета рыночная стоимость имущества, в отношении которого Правилами расчета не предусмотрен порядок ее определения (недвижимое имущество, доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью, векселя), признается равной итоговой величине рыночной стоимости этого имущества, указанной в отчете об оценке, составленном в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Периодичность проведения оценки оценщиком, а также срок действия отчета об оценке указанных активов Правилами расчета не установлена, в связи с чем применяются нормы законодательства Российской Федерации, регулирующего оценочную деятельность в Российской Федерации.

В.Д. Миловидов