



Стандартизация пенсионных продуктов на рынке пенсионного обеспечения в Российской Федерации

в рамках процесса вступления
Российской Федерации в Организацию
экономического сотрудничества и развития

Россия и ОЭСР

В 2014 году планируется присоединение России к ОЭСР

В 2009 году Правительством Российской Федерации одобрен Начальный меморандум о позиции России в отношении актов ОЭСР

Россия согласно Начальному меморандуму **разделяет принципы и цели**, изложенные в Рекомендациях ОЭСР по страхованию и частным пенсиям и выражает **готовность следовать данным принципам**

Recommendation of the Council on Guidelines for Pension Fund Governance - C(2005)46

Recommendation of the Council on Guidelines on Pension Fund Asset Management - C(2006)7

Recommendation of the Council on Guidelines on Funding and Benefit Security in Occupational Pension Plans - C(2007)8

Recommendation of the Council on OECD-IOPS Guidelines on the Licensing of Pension Entities - C(2008)18

Recommendation of the Council on Good Practices for Financial Education relating to Private Pensions - C(2008)23

Recommendation of the Council on Core Principles of Occupational Pension Regulation- C(2009)57

Российская пенсионная система оценивается на соответствие основным принципам регулирования пенсионного обеспечения и принципам надзора за пенсионными организациями, принятым в нормативных актах ОЭСР

Правительством Российской Федерации утвержден План законодательной работы по приведению российской нормативно-правовой базы в соответствие с нормами ОЭСР

Планом законодательной работы предусматривается подготовка законопроекта «О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных программ в Российской Федерации»

Основные принципы регулирования пенсионного обеспечения работников
(Recommendation of the Council on Core Principles of Occupational Pension Regulation - C(2009)57)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 1: УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА
(CORE PRINCIPLE 1: CONDITIONS FOR EFFECTIVE REGULATION AND SUPERVISION)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 2: СОЗДАНИЕ ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ, ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ
(CORE PRINCIPLE 2: ESTABLISHMENT OF PENSION PLANS, PENSION FUNDS, AND PENSION FUND MANAGING COMPANIES)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 3: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРАВИЛА ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СТРАХОВАНИЕ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА
(CORE PRINCIPLE 3: PENSION PLAN LIABILITIES, FUNDING RULES, WINDING UP, AND INSURANCE)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 4: УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ
(CORE PRINCIPLE 4: ASSET MANAGEMENT)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 5: ПРАВА УЧАСТНИКОВ И БЕНЕФИЦИАРОВ И АДЕКВАТНОСТЬ ВЫПЛАТ
(CORE PRINCIPLE 5: RIGHTS OF MEMBERS AND BENEFICIARIES AND ADEQUACY OF BENEFITS)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 6: УПРАВЛЕНИЕ
(CORE PRINCIPLE 6: GOVERNANCE)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 7: НАДЗОР
(CORE PRINCIPLE 7: SUPERVISION)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 1: УСЛОВИЯ ЭФФЕКТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА (CORE PRINCIPLE 1: CONDITIONS FOR EFFECTIVE REGULATION AND SUPERVISION)

В целях обеспечения **защиты** участников и бенефициаров пенсионных планов, а также **надежности** пенсионных планов и фондов и стабильности экономики в целом, должна быть разработана надлежащая законодательная база. Законодательство должно способствовать созданию **равных условий для различных пенсионных операторов и развитию условий для частной конкуренции.**

Принцип раскрывается через реализацию следующих рекомендаций:

- ⇒ *Правовые нормы защищают участников и бенефициаров пенсионного плана и способствуют надлежащему функционированию пенсионных фондов*
- ⇒ *Правовые нормы обеспечивают необходимую гибкость в целях обеспечения эффективного функционирования пенсионных планов.*
- ⇒ *Правовые нормы должны повышать эффективность предоставления пенсий*

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 2: СОЗДАНИЕ ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ, ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ

(CORE PRINCIPLE 2: ESTABLISHMENT OF PENSION PLANS, PENSION FUNDS, AND PENSION FUND MANAGING COMPANIES)

Принцип раскрывается через реализацию следующих рекомендаций:

1. Лицензирование

Лицензирование пенсионных организаций и при необходимости **пенсионных планов**

Регламентация порядка получения лицензии и ее лишения

2. Регулирующие документы

Документально оформленный устав или **документы**, описывающие **цели и параметры плана, структуру управления, тип взносов и пособий привлечения третьих лиц для оказания услуг, а также права участников и других бенефициаров**

3. Контроль рисков, отчетность и механизмы аудита

Организация должны иметь соответствующие **механизмы контроля инвестиционного, операционного и управленческого рисков, а также системы внутренней отчетности**

Как правило вести **отдельные счета и записи** по каждому пенсионному фонду и **по каждому пенсионному плану**

4. Политика финансирования и инвестиционная политика

Организации, предлагающие планы с установленным размером выплат и смешанного типа должны применять **политику финансирования, определяющую источники финансирования**

Методы финансирования готовятся для каждого плана

Как правило инвестиционная политика готовится для каждого пенсионного плана

5. Бизнес-план включает:

Перечень планов, которыми планирует управлять организация

Типы обязательств, которые планирует нести пенсионная организация (например, гарантия выплат или прибыли)

Расходы на создание организации и финансовые средства, используемые для этой цели

Принцип 2 раскрывается также в Recommendation of the Council on OECD-IOPS Guidelines on the Licensing of Pension Entities 2008 - C(2008)18)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 3: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРАВИЛА ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СТРАХОВАНИЕ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА (CORE PRINCIPLE 3: PENSION PLAN LIABILITIES, FUNDING RULES, WINDING UP, AND INSURANCE)

Фонды должны иметь **правила минимального финансирования или иные механизмы, обеспечивающие финансирование пенсионных обязательств**. Договоры должны обеспечивать выплату фонду всех причитающихся взносов работодателем в случае его банкротства. Использование механизмов страхования (группового и перестрахования).

Принцип раскрывается через реализацию следующих рекомендаций:

1. Финансирование пенсионных планов

Планы с установленным размером взносов должны финансироваться посредством **создания пенсионных фондов**, пенсионных **страховых контрактов** или покупки авторизованных **пенсионных сберегательных продуктов** у финансовых организаций

Планы с установленным размером выплат должны финансироваться посредством создания пенсионного фонда и (или) заключения страхового соглашения

Частные нефондируемые пенсионные планы должны быть запрещены (требуется создание схемы защиты от неплатежеспособности)

2. Изменение обязательств по профессиональным пенсионным планам

Должны быть **правовые нормы, требующие определения обязательств** по пенсионным планам

Расчет пенсионных обязательств должен производиться не реже одного раза в три года, а отчет о корректировке обязательств и изменениях в рисках должны осуществляться в промежуточные годы

3. Правила финансирования пенсионных планов

Правовые нормы должны содержать **требования к определению и поддержанию уровня активов** и учитывать возможности и готовность финансирующей стороны по плану увеличивать взносы в пенсионный план в ситуациях недостаточного финансирования

Правила финансирования должны быть антициклическими, предоставляя возможности для **создания резервов на случай рыночного кризиса**. Они также должны учитывать нестабильность рынка при ограничении взносов (или вычете налогов) по мере достижения определенного уровня. Временная приостановка обязательств по взносам может быть приемлемой в обстоятельствах существенного избыточного финансирования

Принцип 3 раскрывается также в Recommendation of the Council on Guidelines on Funding and Benefit Security in Occupational Pension Plans - C(2007)8

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 4: УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ (CORE PRINCIPLE 4: ASSET MANAGEMENT)

Принцип содержит требования, которые предъявляются при управлении активами. В рамках реализации принципа следует стимулировать использование современных и эффективных стратегий управления рисками и отраслевых стандартов управления рисками.

Принцип раскрывается через реализацию следующих рекомендаций:

1. Политика инвестирования

Политика инвестирования должна устанавливать четкие цели инвестирования

Следует создать разумный процесс управления рисками

Для пенсионных программ, в которых участники принимают инвестиционные решения, участникам должно быть предоставлено право выбора соответствующего спектра инвестиционных возможностей, включая **выбор по умолчанию**

Необходимы процедуры и критерии, по которым будет периодически проверяться эффективность политики инвестирования.

2. Оценка пенсионных активов

Система оценки пенсионных активов должна быть прозрачной и открытой

Оценку необходимо проводить с использованием методологии текущей рыночной стоимости или справедливой оценки.

Инвестиционные ограничения

Правовые нормы могут включать максимальные уровни инвестиций по категориям (предельные верхние значения), перечень допустимых (или рекомендуемых) активов. Однако правовые нормы **не должны устанавливать минимальный уровень инвестиций** (предельные нижние значения) для определенных категорий инвестиций

Следует избегать ограничений по портфелю, которые снижают возможность диверсификации. Инвестиции в активы, выпущенные одним и тем же эмитентом или эмитентами, не должны подвергать пенсионный фонд риску чрезмерной концентрации

Не должны запрещаться инвестиции фондов за границей, однако, помимо прочих рисков, необходимо учитывать соответствие валютных позиций между активами и обязательствами планов

Все правовые нормы, устанавливающие количественные ограничения портфеля, должны регулярно оцениваться на предмет того, не препятствуют ли они использовать оптимальные стратегии инвестирования

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 5: ПРАВА УЧАСТНИКОВ И БЕНЕФИЦИАРОВ И АДЕКВАТНОСТЬ ВЫПЛАТ

(CORE PRINCIPLE 5: RIGHTS OF MEMBERS AND BENEFICIARIES AND ADEQUACY OF BENEFITS)

К пенсионным схемам должен обеспечиваться доступ без дискриминации. Законодательство должно стимулировать защиту прав в отношении взносов от работников и работодателей. Также должна стимулироваться соответствующая оценка адекватности пенсионных схем (риски, выплаты, покрытие) и раскрытие информации.

Принцип раскрывается через реализацию следующих рекомендаций:

1. Доступ к участию в плане, равный подход и права по пенсионному плану

Работники должны иметь доступ к частному пенсионному плану без дискриминационных ограничений.

В рамках правил плана к работникам должен применяться одинаковый подход в отношении передаваемых прав, требований раскрытия информации, механизмов управления и компенсации, а также других прав, связанных с планом.

Работники должны быть защищены от репрессивных мер и угрозы репрессивных мер со стороны работодателя или представителей пенсионного плана в отношении пенсионных выплат и реализации своих прав по пенсионному плану.

2. Формирование выплат и наделение правами

Нормативные положения должны стимулировать защиту выплат, сформированных для работника, участвующего в профессиональном пенсионном плане и защищать от снижения размера выплат, ранее сформированных по плану.

Сформированные выплаты (обязательства) лицам, расторгнувшим договор найма с работодателем, должны быть защищены и не подлежат отмене

3. Перемещаемость пении и прав лиц, досрочно вышедших из пенсионного плана

Лица, меняющие работу, должны иметь **возможность переместить свой баланс счета из пенсионного плана бывшего работодателя в план текущего работодателя**

От работников не должна требоваться реализация их прав перемещения. Им должна быть предоставлена возможность оставить свои сформированные выплаты в пенсионном плане бывшего работодателя.

Права перемещения не должны ущемляться путем необоснованных расходов или комиссий.

4. Раскрытие и доступность информации

Участники и бенефициары пенсионных планов, а также потенциальные участники планов должны иметь законное право получать информацию или свободных доступ к информации о плане

Документы по плану, годовая отчетность, годовые финансовые и актуарные отчеты должны быть свободно доступны для участников плана

Индивидуальный отчет о выплатах должен своевременно предоставляться каждому участнику плана

Изменения к пенсионному плану, которые существенно влияют на участников и бенефициаров, их права и выплаты, должны своевременно им сообщаться

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 6: УПРАВЛЕНИЕ **(CORE PRINCIPLE 6: GOVERNANCE)**

Положения об управлении фондами должны следовать общей задаче, согласно которой фонды создаются для того, чтобы служить надежным источником пенсионного дохода. Структура управления должна обеспечивать надлежащее разделение функций. Фонды должны иметь соответствующие механизмы контроля, коммуникации и стимулирования, которые поощряли бы принятие правильных решений, своевременное выполнение, прозрачность и регулярный контроль и оценку.

Кроме того, Принцип 6 раскрывается также в нормативных положениях по управлению пенсионными фондами, содержащихся в рекомендациях Совета ОЭСР по управлению пенсионными фондами (Recommendation of the Council on Guidelines for Pension Fund Governance 28 April 2005 - C(2005)46)

ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП 7: НАДЗОР **(CORE PRINCIPLE 7: SUPERVISION)**

Должен быть организован эффективный надзор за фондами и планами, который должен ориентироваться на соответствие законодательству, финансовый контроль, актуарную оценку и контроль над управленческим персоналом. Должны создаваться соответствующие надзорные органы, которые должны обладать соответствующими регулятивными и надзорными полномочиями.

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

При формировании единых подходов в регулировании учитывался ряд существующих проблем:

- отсутствие унифицированных требований (характеристик) к финансовым продуктам, предлагаемым участниками пенсионного рынка
- отсутствие характеристик, стандартов, позволяющих определить такие продукты как пенсионные
- отсутствие единых требований к участникам пенсионного рынка (НПФ и страховые организации) и к условиям их деятельности

В целях обеспечения заявлений Начального меморандума о готовности следовать принципам ОЭСР были реализованы следующие положения базовых принципов пенсионного регулирования ОЭСР:

CORE PRINCIPLE 1: CONDITIONS FOR EFFECTIVE REGULATION AND SUPERVISION

- создание равных условий для различных пенсионных операторов и развитию условий для конкуренции

CORE PRINCIPLE 2: ESTABLISHMENT OF PENSION PLANS, PENSION FUNDS, AND PENSION FUND MANAGING COMPANIES

- описание типов пенсионных схем
- введение регистрации пенсионных схем
- введение контроля за инвестиционными, операционными, управленческими, биометрическими рисками
- формирование инвестиционной политики для каждой пенсионной схемы
- обособленный учет (счета, записи) по каждой пенсионной схеме

CORE PRINCIPLE 3: PENSION PLAN LIABILITIES, FUNDING RULES, WINDING UP, AND INSURANCE

- определение обязательств
- Установление требования к формированию и поддержанию активов
- введение правил финансирования (минимального финансирования)
- введение показателей для обеспечения устойчивого финансирования пенсионных выплат (норматив достаточности собственных средств, уровень финансирования стандартной пенсионной схемы, дефицит финансирования пенсионной схемы в условиях ее закрытия)

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

В целях обеспечения заявлений Начального меморандума о готовности следовать принципам ОЭСР были реализованы следующие положения базовых принципов пенсионного регулирования ОЭСР:

CORE PRINCIPLE 4: ASSET MANAGEMENT

- обособление активов стандартной пенсионной схемы от иных активов
- инвестирование активов стандартной пенсионной схемы профессиональным управляющим активами
- определение стратегии инвестирования и инвестиционных правил для каждого вида стандартной пенсионной схемы с учетом пенсионных правил стандартной пенсионной схемы
- функциональное обособление персонала, отвечающего за деятельность по инвестированию активов стандартных пенсионных схем
- привлечение специализированного депозитария для контроля за распоряжением активами стандартной пенсионной схемы

CORE PRINCIPLE 5: RIGHTS OF MEMBERS AND BENEFICIARIES AND ADEQUACY OF BENEFITS

- введение возможности присоединиться к другой пенсионной схеме (программе) через перемещение обязательств и активов

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

Законопроектом вводится ряд новых понятий, ранее не присутствовавших в российском законодательстве

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

пенсионные права физических лиц – права на получение пенсионных выплат, приобретаемые физическим лицом (выгодоприобретателем) и реализуемые при наступлении условий, установленных пенсионными правилами стандартной пенсионной схемы. Пенсионные права физических лиц (выгодоприобретателей), учтенные по каждому физическому лицу (выгодоприобретателю) финансовой организацией в порядке, объеме и на условиях, определенных в соответствии с пенсионными правилами стандартной пенсионной схемы, являются принятыми финансовой организацией обязательствами перед физическими лицами (выгодоприобретателями);

расходы на ведение пенсионного дела по стандартной пенсионной схеме – расходы финансовой организации на формирование и реализацию стандартной пенсионной схемы в целях обеспечения прав физических лиц (выгодоприобретателей) на пенсионные выплаты по данной стандартной пенсионной схеме

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

Финансовыми организациями в соответствии с законопроектом, являются:

негосударственные пенсионные фонды
страховые организации

Финансовая организация, обязана обеспечить:

персонифицированный учет пенсионных прав физических лиц до момента назначения пенсионных выплат и в период осуществления пенсионных выплат по каждой стандартной пенсионной схеме, и поддерживать соотношение собственных средств и средств привлекаемых в рамках деятельности по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в соответствии с устанавливаемым нормативом достаточности собственных средств

возмещение убытков от реализации различных рисков (операционных и инвестиционных) путем формирования индивидуальных и объединенных компенсационных (гарантийных) и иных фондов

обособленное формирование, учет (в том числе по рыночной стоимости) и инвестирование активов стандартной пенсионной схемы

функциональное обособление персонала, отвечающего за деятельность по инвестированию активов стандартной пенсионной программы, и привлекать в качестве управляющих активами (доверительных управляющих) лиц, имеющих соответствующую лицензию. Случаи, порядок и особенности инвестирования активов стандартной пенсионной схемы без привлечения доверительного управляющего определяются отдельно

выполнение требований к качеству и диверсификации приобретаемых активов и поддержанию установленного необходимого уровня финансирования каждой стандартной пенсионной схемы

постоянный контроль за рисками, включая биометрические и инвестиционные риски

заключение договора со специализированным депозитарием на осуществление контроля за соответствием деятельности по распоряжению активами стандартной пенсионной схемы установленным требованиям, а также на осуществление деятельности по учету прав на ценные бумаги и учету перехода прав на ценные бумаги

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

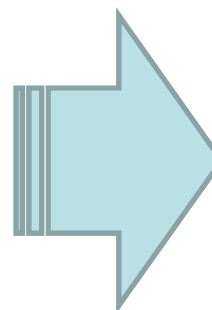
Финансовыми организациями могут предлагаться следующие виды стандартных пенсионных схем:

- **стандартные пенсионные схемы с установленными выплатами** – стандартные пенсионные схемы, в которых устанавливается размер будущих пенсионных выплат
 - **стандартные пенсионные схемы с установленными взносами** – стандартные пенсионные схемы, в которых устанавливается размер взносов по стандартной пенсионной схеме и предусматривается расчет размера пенсионных выплат исходя из пенсионных прав, сформированных с учетом фактических результатов инвестирования активов стандартной пенсионной схемы
 - **смешанные стандартные пенсионные схемы** – стандартные пенсионные схемы, сочетающие в себе характеристики пенсионных схем с установленными выплатами и с установленными взносами
 - **стандартная пенсионная схема с единовременным взносом** – стандартная пенсионная схема, предусматривающая единовременное внесение всей суммы взносов по стандартной пенсионной схеме в размере, обеспечивающем пенсионные выплаты по данной стандартной пенсионной схеме
-
- Каждая из предлагаемых финансовой организацией стандартных пенсионных схем, должна быть зарегистрирована и включена в реестр зарегистрированных стандартных пенсионных схем
 - При регистрации стандартная пенсионная схема проверяется на соответствие установленным требованиям, а также на финансовую обеспеченность формируемых в данной стандартной пенсионной схеме пенсионных прав физических лиц
 - Для регистрации стандартной пенсионной схемы представляются: пенсионные правила стандартной пенсионной схемы, правила финансирования стандартной пенсионной схемы, договор о стандартной пенсионной схеме

Законопроект

**О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации
стандартных пенсионных схем в Российской Федерации**

- ▶ **Пенсионные схемы с установленными выплатами**
- ▶ **Пенсионные схемы с установленными взносами**
- ▶ **Смешанные пенсионные схемы**



**Период и
накопления и
выплат не менее
10 лет**

- ▶ **Пенсионные схемы с единовременным взносом**



**Период выплат
не менее 10 лет**

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

Для каждого вида стандартной пенсионной разрабатываются и утверждаются **типовые:**

- **договор о стандартной пенсионной схемы**
- **пенсионные правила стандартной пенсионной схемы**
- **правила финансирования стандартной пенсионной схемы**

договор о стандартной пенсионной схемы – соглашение, в соответствии с которым одна сторона (учредитель стандартной пенсионной схемы) обязуется уплачивать в пользу физических лиц (выгодоприобретателей) по договору взносы по стандартной пенсионной схеме в соответствии с правилами финансирования стандартной пенсионной схемы, а другая сторона (финансовая организация) обязуется финансировать и выплачивать пенсионные выплаты в соответствии с пенсионными правилами стандартной пенсионной схемы и правилами финансирования стандартной пенсионной схемы

пенсионные правила стандартной пенсионной схемы – документ, соответствующий типовым пенсионным правилам стандартной пенсионной схемы данного вида, устанавливающий порядок, условия формирования и реализации пенсионных прав физических лиц (выгодоприобретателей)

правила финансирования стандартной пенсионной схемы – документ, соответствующий типовым правилам финансирования стандартной пенсионной схемы данного вида, устанавливающий порядок и условия формирования активов пенсионной программы

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

ДОГОВОР О СТАНДАРТНОЙ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЕ

Договор о стандартной пенсионной схеме должен содержать:

- ❖ предмет договора
- ❖ права и обязанности сторон
- ❖ название и вид пенсионной схемы
- ❖ порядок и условия уплаты взносов по пенсионной схеме
- ❖ порядок и сроки учета передаваемых средств (взносов)
- ❖ порядок и условия осуществления пенсионных выплат
- ❖ основания расторжения (прекращения) договора
- ❖ 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
- ❖ права физических лиц, в пользу которых заключен договор о пенсионной схеме, в том числе при расторжении (прекращении) договора, а также в случае введения процедур, применяемых в деле о банкротстве, к финансовой организации и признании судом несостоятельности (банкротства) финансовой организации

Условия договора о пенсионной программе определяются финансовой организации в стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Законопроект

**О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации
стандартных пенсионных схем в Российской Федерации**

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА СТАНДАРТНОЙ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ

Пенсионные правила стандартной пенсионной схемы должны содержать:

- ❖ Порядок, условия учета и расчета объема (размера) пенсионных прав физических лиц, в пользу которых заключен договор о пенсионной схеме
- ❖ права и обязанности плательщиков, получателей пенсионных выплат и финансовой организации по пенсионной схеме
- ❖ порядок и условия назначения пенсионных выплат
- ❖ порядок расчета размера пенсионной выплаты
- ❖ размер и периодичность пенсионных выплат
- ❖ порядок и условия индексации пенсионных выплат
- ❖ порядок и условия наследования (правопреемства)
- ❖ минимальный объем (размер) принимаемых финансовой организацией обязательств перед физическими лицами (выгодоприобретателями), подлежащий гарантированному исполнению
- ❖ предоставляемые гарантии (при наличии) на размер пенсионных выплат
- ❖ случаи и порядок изменения пенсионных правил пенсионной схемы
- ❖ условия и порядок присоединения к другой пенсионной схеме
- ❖ права физических лиц, в пользу которых заключен договор о пенсионной схеме при изменении пенсионных правил пенсионной схемы и присоединении к другой пенсионной схеме

Законопроект

О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации

ПРАВИЛА ФИНАНСИРОВАНИЯ СТАНДАРТНОЙ ПЕНСИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Правила финансирования пенсионной программы должны содержать:

- ❖ меры обеспечения исполнения принятых финансовой организацией обязательств перед физическими лицами (выгодоприобретателями), в том числе в объеме (размере) подлежащем гарантированному исполнению, а также меры обеспечения исполнения гарантий, на размер пенсионных выплат в случае их предоставления в соответствии с пенсионными правилами пенсионной схемы
- ❖ порядок и условия формирования индивидуальных и объединенных компенсационных (гарантийных фондов), обеспечивающих возмещение убытков от реализации различных рисков (операционных и инвестиционных)
- ❖ меры, применяемые в целях сокращения дефицита финансирования пенсионной схемы. Дефицитом финансирования пенсионной схемы признается недостаточность активов пенсионной схемы, для исполнения принятых финансовой организацией обязательств перед физическими лицами (выгодоприобретателями) по данной пенсионной схеме, рассчитанная в условиях прекращения новых поступлений взносов по данной пенсионной схеме
- ❖ состав и размер расходов на ведение пенсионного дела по пенсионной схеме, включая расходы, связанные с обеспечением функционирования пенсионной схемы, инвестированием активов пенсионной схемы и осуществлением выплат по пенсионной схеме
- ❖ особенности актуарного оценивания пенсионной схемы с учетом вида пенсионной схемы и пенсионных правил пенсионной схемы
- ❖ условия и порядок учета результатов инвестирования активов пенсионной схемы, и использования дохода от инвестирования
- ❖ стратегию инвестирования активов пенсионной схемы и инвестиционные правила, учитывающие правила пенсионной схемы
- ❖ случаи и порядок изменения правил финансирования пенсионной схемы
- ❖ условия и порядок передачи активов пенсионной схемы в случае присоединения к другой пенсионной схеме или в случае банкротства финансовой организации