



Министерство экономического развития  
Российской Федерации

# **О системе гарантирования прав застрахованных лиц**

**Ростислав Кокорев,  
заместитель директора  
Департамента корпоративного управления  
Минэкономразвития России**

**14 марта 2014 г.**

# Нормативная база

- Федеральный закон от 28.12.2013 N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений«
- Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации«
- Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и Банка России *(в стадии подготовки)*

# Причины создания системы

- Необходимость защиты прав застрахованных лиц на случай финансового кризиса и (или) недобросовестности финансовых институтов
- Необходимость решения проблемы «ежегодной безубыточности» для НПФ, мешающей превращению пенсионных накоплений в долгосрочный инвестиционный ресурс
- Необходимость повышения качества регулирования НПФ

# Принципы системы гарантирования

- Система гарантирования охватывает всех застрахованных лиц, формирующих свои пенсионные накопления как в ПФР, так и в НПФ
- Система гарантирования является двухуровневой:
  - резервы по ОПС, создаваемые у каждого страховщика по ОПС (внутренние гарантийные фонды),
  - общенациональный Фонд гарантирования пенсионных накоплений, находящийся под управлением Агентства по страхованию вкладов (АСВ)
- Участие страховщиков по ОПС в системе гарантирования является обязательным
- Система гарантирования начинает функционировать с 1 января 2015 г.

# Что является гарантируемыми средствами для страховщика по ОПС (ПФР или НПФ)

- на стадии накопления и при назначении выплаты за счет СПН – в зависимости от ситуации:
  - сумма страховых взносов на финансирование НЧТП, дополнительных страховых взносов на НЧТП, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средствами материнского капитала, направленными на формирование НЧТП **по номиналу**, или
  - сумма указанных взносов **с накопленным доходом**;
  - в определенных ситуациях – отдельно средства материнского капитала **с накопленным доходом**
- на стадии выплат - средства выплатного резерва или средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ, **на уровне норматива.**

# Что является гарантируемыми средствами для страховщика по ОПС (ПФР или НПФ): ФОРМУЛЫ

Гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

$$ГСС_k = \Phi_{k-1} + \sum_{i=m}^n (CB_i + ДВ_i + ВР_i + С\Phi_i + МКВ_i - МКО_i)$$

$$ГСС_0 = BO + \sum_{i=1}^n (CB_i + ДВ_i + ВР_i + С\Phi_i + МКВ_i - МКО_i)$$

$$\Phi_k = \max \left\{ \Phi_{k-1} + \sum_{i=z}^{z+59} (CB_i + ДВ_i + ВР_i + С\Phi_i + МКВ_i - МКО_i), P_k \right\}$$

$$\Phi_0 = BO + \sum_{i=1}^p (CB_i + ДВ_i + ВР_i + С\Phi_i + МКВ_i - МКО_i)$$

и т.д. ☺

NB: Чтобы понять, как это считается, необходимо учитывать не только нормы закона № 422-ФЗ, но и ряд норм законов № 75-ФЗ (статьи 36.2.1, 36.6.1, 36.6.2) и № 111-ФЗ (статьи 10.1, 34.1, 34.2) в редакции закона № 410-ФЗ, которые вступают в силу с 1 января 2015 г.

# Что является гарантируемыми средствами для АСВ

- на стадии накопления и при назначении выплаты за счет СПН –  
сумма страховых взносов на финансирование НЧТП, дополнительных страховых взносов на НЧТП, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средствами материнского капитала, направленными на формирование НЧТП **по номиналу**

$$ГСАИ = \sum_{j=1}^t (СВ_j + ДВ_j + ВР_j + СФ_j + МКВ_j - МКО_j)$$

- на стадии выплат –  
величина денежной оценки принятых страховщиком обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленной им НЧТП и (или) СПВ.

# Что является гарантийным случаем

- недостаток СПН на счете застрахованного лица, которому еще не назначена пенсия:
  - при фиксации результатов инвестирования по итогам 5-летнего периода;
  - при переходе от одного страховщика по ОПС к другому страховщику по ОПС;
- недостаток СПН на счете застрахованного лица на момент назначения ему НЧТП, срочной пенсионной выплаты (СПВ) или единовременной выплаты
- снижение уровня достаточности средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ, ниже норматива
- недостаточность СПН в случае банкротства страховщика по ОПС, являющегося НПФ, и переводе застрахованных лиц в ПФР;
- снижение размера резерва ПФР по ОПС ниже норматива.



# Источники формирования резерва по ОПС для НПФ

- ежегодные отчисления за счет дохода от инвестирования СПН по итогам отчетного года, а при недостаточности или отсутствии такого дохода - за счет собственных средств фонда
- СПН, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- проценты за неправомерное пользование СПН фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по ОПС;
- доходы от инвестирования средств резерва фонда по ОПС;
- иное имущество, определенное по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда, в том числе средств акционеров фонда.

# Источники формирования резерва по ОПС для ПФР

- ежегодные отчисления за счет дохода от инвестирования СПН по итогам отчетного года
- отчисления от СПН при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования СПН по итогам отчетного года
- СПН, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- не учтенные на индивидуальных лицевых счетах суммы страховых взносов на финансирование НЧТП по истечении шести месяцев после окончания финансового года, в течение которого страховые взносы поступили в ПФР;
- чистый финансовый результат от временного размещения не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование НЧТП;
- суммы пеней, штрафов и финансовых санкций, поступающих в ПФР в соответствии с законодательством об ОПС в связи с неисполнением обязанностей по уплате взносов на финансирование НЧТП, а также за непредставление в установленные сроки необходимых сведений либо представление неполных и (или) недостоверных сведений в ПФР;
- доходы от инвестирования средств резерва ПФР по ОПС;
- иные не запрещенные законодательством поступления.

# Источники формирования Фонда гарантирования пенсионных накоплений

- гарантийные взносы, уплачиваемые страховщиками:
  - за счет дохода от инвестирования СПН по итогам отчетного года;
  - при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для НПФ);
  - при недостаточности или отсутствии указанных источников, - СПН застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика (фактически только для ПФР);
- пени за несвоевременную и (или) неполную уплату гарантийных взносов;
- денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования АСВ, приобретенных в результате выплаты им гарантийного возмещения;
- средства федерального бюджета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством;
- доходы от инвестирования средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений;
- иные доходы, не запрещенные законодательством.

Расчетная база гарантийных взносов – объем СПН, сформированных страховщиком и переданных в ДУ.

Ставка гарантийных взносов – 0,0125% от расчетной базы, может быть увеличена Банком России до 0,025%, а в случае кризиса – до 0,05%

# Порядок использования резерва по ОПС и Фонда гарантирования пенсионных накоплений

## **1 этап:**

использование резерва по ОПС страховщика по ОПС при наступлении всех типов гарантийного случая (до полного исчерпания);

## **2 этап:**

в случае нехватки резерва по ОПС задействуются собственные средства страховщика по ОПС - НПФа (также до полного исчерпания);

## **3 этап:**

в случае банкротства страховщика по ОПС или введения временной администрации (при отзыве лицензии НПФ) используются средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений.

# Допуск НПФ в систему гарантирования

- Постановка НПФ на учет в системе гарантирования производится на основании заключения Банка России
- НПФ признается соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования при соблюдении одновременно следующих условий:
  - 1) деятельность НПФ признается Банком России удовлетворительной в соответствии с группами показателей;
  - 2) к НПФ не применяются меры (санкции), предусмотренные [пунктом 2 статьи 34.1](#) закона "О негосударственных пенсионных фондах";
  - 3) НПФ является акционерным обществом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 4) акционерами или лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами НПФ, не являются юридические лица, которые зарегистрированы в офшорных государствах или территориях;
  - 5) акционерами НПФ являются физические лица или юридические лица, созданные в форме хозяйственного общества (с 01.01.2016).

# Допуск НПФ в систему гарантирования (продолжение)

Деятельность НПФ будет оцениваться Банком России по следующим группам показателей:

- 1) раскрытие информации о НПФ, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами НПФ;
- 2) управление конфликтами интересов при инвестировании средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;
- 3) требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров НПФ;
- 4) достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений;
- 5) требования к организации инвестиционной деятельности;
- 6) требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками.

Проект Положения об оценке соответствия НПФ требованиям к участию в системе гарантирования опубликован на сайте Банка России.

# Допуск НПФ в систему гарантирования (окончание)

- Если на 1 января 2016 года НПФ, имеющий лицензию, не внесен АСВ в реестр фондов-участников системы гарантирования и на рассмотрении Банка России не находится его ходатайство, Банк России своим предписанием вводит запрет на осуществление операций НПФ по ОПС
- С даты введения запрета заключение фондом новых договоров об ОПС не допускается, а договоры об ОПС, заключенные до даты введения запрета, прекращаются
- СПН, сформированные в НПФ, должны быть переданы им в ПФР в течение тридцати дней с даты введения запрета
- Если при этом размер СПН, подлежащих передаче в ПФР, меньше размера гарантируемых Агентством средств застрахованных лиц, недостающие СПН возмещаются ПФР за счет средств Банка России.

# Позитивные результаты создания системы гарантирования

- повышение степени защиты прав и законных интересов застрахованных лиц;
- укрепление доверия к системе ОПС (*если удастся разъяснить застрахованным лицам суть этой системы и механизмы ее работы*);
- превращение пенсионных накоплений в действительно долгосрочный инвестиционный ресурс.