

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О деятельности финансовых институтов по привлечению средств для
финансирования пенсионных выплат в Российской Федерации**

**Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального
закона**

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с привлечением финансовыми институтами средств для финансирования пенсионных выплат.

2. В целях настоящего Федерального закона под привлечением средств для финансирования пенсионных выплат понимается деятельность по аккумулированию денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств, а также финансированию и осуществлению за счет указанных средств долгосрочных периодических выплат физическим лицам, назначаемых не ранее достижения

соответствующим лицом возраста, установленного для назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

3. Особенности, связанные с привлечением финансовыми институтами средств для финансирования пенсионных выплат в рамках обязательных пенсионных систем (программ), а также пенсионных программ, формируемых на основании коллективных договоров, устанавливаются федеральными законами.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:

финансовые институты, привлекающие средства для финансирования пенсионных выплат – юридические лица, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом заключают договоры о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат;

средства, привлекаемые для финансирования пенсионных выплат - средства (взносы) физических и юридических лиц, передаваемые финансовому институту на основании договора о привлечении средств для

финансирования пенсионных выплат, заключенного между лицом и финансовым институтом;

пенсионные выплаты - периодические выплаты физическим лицам, устанавливаемые на срок не менее 10 лет, в том числе бессрочно, выплачиваемые в порядке и в сроки, установленные пенсионными правилами пенсионной программы и финансируемые в порядке и на условиях, установленных правилами финансирования пенсионной программы;

финансовый пенсионный продукт (пенсионная программа) – совокупность правил и условий формирования средств для финансирования пенсионных выплат и/или осуществления пенсионных выплат, закрепленных в пенсионных правилах пенсионной программы и правилах финансирования пенсионной программы, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона, и подтвержденных прохождением регистрации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат – договор, заключаемый в пользу физического лица физическим или юридическим лицом и финансовым институтом в соответствии с утвержденным типовым договором о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат;

правила финансирования пенсионной программы – документ,

устанавливающий порядок и условия формирования целевой совокупности средств, включая финансовые и иные активы, обеспечивающие финансирование пенсионных выплат и гарантии исполнения принятых обязательств по пенсионной программе, являющийся неотъемлемой частью договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат.

пенсионные правила пенсионной программы – документ, устанавливающий порядок и условия формирования, реализации пенсионных прав физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат, являющийся неотъемлемой частью договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат.

пенсионные права физических лиц – права на пенсионные выплаты, приобретаемые физическим лицом в пользу которого заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат в рамках одного финансового пенсионного продукта, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона;

дефицит финансирования пенсионной программы – недостаточность средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат и (или) активов, приобретенных за счет указанных средств, для исполнения финансовым институтом принятых обязательств по одной пенсионной программе, рассчитанная в условиях прекращения новых

поступлений средств, привлекаемых для финансирования пенсионных выплат, в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Статья 3. Финансовые институты, привлекающие средства для финансирования пенсионных выплат

1. Финансовыми институтами, привлекающими средства для финансирования пенсионных выплат в соответствии с настоящим Федеральным законом, являются:

негосударственные пенсионные фонды, созданные в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фонда", при соблюдении требований настоящего Федерального закона и осуществляющие деятельность на основании лицензии;

страховые организации, созданные в соответствии с Федеральным законом № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", при соблюдении требований настоящего Федерального закона и осуществляющие свою деятельность на основании лицензии.

2. В соответствии с настоящим Федеральным законом указанные в пункте 1 настоящей статьи финансовые институты осуществляют

деятельность по аккумулированию денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств и осуществлению за счет указанных средств долгосрочных периодических выплат физическим лицам, либо деятельность по финансированию и осуществлению долгосрочных периодических выплат физическим лицам.

Статья 4. Требования к финансовым институтам, привлекающим средства для финансирования пенсионных выплат

1. Финансовый институт, привлекающий средства для финансирования выплат в соответствии с настоящим Федеральным законом должен иметь отдельную лицензию для данного вида деятельности.

2. Лицензионные требования и условия, выполнение которых необходимо для осуществления данного вида деятельности, определяются соответствующими Федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых институтов, указанных в статье 3 настоящего Федерального закона.

3. Учредители (участники) финансового института, привлекающего средства для финансирования пенсионных выплат, не имеют прав на указанные привлеченные средства и активы, приобретенные на указанные средства, которые являются собственностью финансового института.

4. Условия обеспечения финансовой устойчивости финансового института определяются Федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего финансового института, указанного в статье 3 настоящего Федерального закона.

Финансовый институт несет ответственность за сохранность привлеченных средств для финансирования пенсионных выплат.

5. Особенности введения процедур, применяемых в деле о банкротстве финансового института и признания судом несостоятельности (банкротства) финансового института, а также реализация прав физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат с финансовым институтом, признанным судом несостоятельным (банкротом) или в отношении которого введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, устанавливаются федеральными законами.

Статья 5. Требования к деятельности финансовых институтов по привлечению средств для финансирования пенсионных выплат

1. Финансовый институт привлекает средства для финансирования пенсионных выплат путем предложения физическим и юридическим лицам

финансовых пенсионных продуктов, соответствующих требованиям настоящего Федерального закона.

2. Финансовый пенсионный продукт предлагается финансовым институтом путем доведения до физических и юридических лиц полной информации о данном финансовом пенсионном продукте, включающей тексты утвержденных в соответствии с настоящим Федеральным законом пенсионных правил пенсионной программы, правил финансирования пенсионной программы и типового договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат, а также нормативные правовые акты, регулирующие деятельность по привлечению средств для финансирования пенсионных выплат.

3. Финансовый институт, предлагая финансовый пенсионный продукт не вправе делать заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности в рамках предлагаемого финансового пенсионного продукта в форме, иной, чем определено правилами финансирования пенсионной программы.

4. Инвестирование средств, привлеченных финансовым институтом для финансирования пенсионных выплат, осуществляется в соответствии с правилами финансирования пенсионной программы и требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти,

осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

5. Финансовый институт, привлекающий средства для финансирования пенсионных выплат обязан:

а) не использовать привлеченные средства на цели иные, чем финансирование пенсионных выплат;

б) обеспечить персонифицированный учет пенсионных прав физических лиц по каждому финансовому пенсионному продукту в порядке, установленном Правительством Российской Федерации и пенсионными правилами пенсионной программы;

в) поддерживать достаточность собственных средств в соответствии с нормативом достаточности собственных средств, размер и порядок расчета которого устанавливается Федеральными законами, регулиющими деятельность финансовых институтов, указанных в статье 3 настоящего Федерального закона;

г) иметь компенсационные механизмы (включая страхование и перестрахование, компенсационные, гарантийные и иные фонды), обеспечивающие возмещение убытков от реализации различных рисков (операционных и инвестиционных);

д) обеспечить выполнение требований к качеству и диверсификации приобретаемых активов и поддержанию необходимого уровня

финансирования каждой пенсионной программы, установленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков;

е) обеспечить по каждому финансовому пенсионному продукту обособленное формирование, учет и инвестирование средств, привлекаемых для финансирования пенсионных выплат, финансовых и иных активов, приобретенных за счет данных средств, являющихся источником финансирования пенсионных выплат по данному финансовому пенсионному продукту;

ж) обеспечить функциональное обособление персонала, отвечающего за деятельность по инвестированию средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат и привлекать в качестве управляющих активами, приобретенными на средства, привлеченные для финансирования пенсионных выплат, физических или юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков;

з) обеспечить постоянный контроль за рисками, возникающими при осуществлении деятельности по привлечению средств для финансирования пенсионных выплат, включая инвестиционные риски, а также измерение

указанных рисков и контроль за ситуациями, связанными с конфликтом интересов;

и) привлекать актуариев и аудиторов для оценки финансовой устойчивости финансовых пенсионных продуктов;

к) обеспечить недискриминационный доступ лиц к предлагаемым в соответствии с настоящим Федеральным законом финансовым пенсионным продуктам;

л) обеспечить присоединение юридических или физических лиц, заключивших договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат в рамках одного финансового пенсионного продукта к другому финансовому пенсионному продукту в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами пенсионной программы, правилами финансирования пенсионной программы и договором о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат указанных финансовых пенсионных продуктов, в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную политику в сфере финансовых рынков;

м) раскрывать и публиковать информацию, стандарты раскрытия которой утверждаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную политику в сфере финансовых рынков.

Статья 6. Финансовые пенсионные продукты, предлагаемые финансовыми институтами

1. Финансовыми институтами предлагаются следующие виды финансовых пенсионных продуктов (пенсионных программ):

а) пенсионные программы с установленными выплатами – пенсионные программы, устанавливающие гарантии размера пенсионных выплат и/или дохода (части дохода) от инвестирования;

б) пенсионные программы с установленными взносами – пенсионные программы, устанавливающие фиксированный размер взносов и предусматривающие расчет размера пенсионных выплат исходя из пенсионных прав, сформированных с учетом реализации рыночных рисков;

в) смешанные пенсионные программы – пенсионные программы, сочетающие в себе характеристики пенсионных программ, указанные в пунктах "а" и "б" настоящей части;

г) пенсионный аннуитет – пенсионная программа, предусматривающая единовременное внесение всей суммы средств в размере, обеспечивающем пенсионные выплаты по данной пенсионной программе.

2. Пенсионные программы, указанные в пунктах "а", "б", "в" части 1 настоящей статьи основываются на накопительном принципе

финансирования и должны предусматривать поступление средств (уплату взносов) в течение не менее 10 лет.

3. Финансовый пенсионный продукт, предлагаемый финансовым институтом, должен быть зарегистрирован федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

4. Финансовый пенсионный продукт в процессе регистрации проверяется на соответствие установленных настоящим Федеральным законом и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков требованиям, а также на финансовую устойчивость предлагаемой пенсионной программы и на финансовую обеспеченность формируемых в данной пенсионной программе пенсионных прав физических лиц в соответствии с пенсионными правилами пенсионной программы, правилами финансирования пенсионной программы и типовым договором о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат.

5. Финансовые пенсионные продукты, прошедшие регистрацию, имеют утвержденные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков пенсионные правила пенсионной программы,

правила финансирования пенсионной программы и типовой договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат, и включаются в реестр аккредитованных пенсионных продуктов, который ведет федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

6. Правила ведения и опубликования реестра зарегистрированных пенсионных программ устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7. Финансовые и иные активы, сформированные за счет средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат по одному финансовому пенсионному продукту, подлежат обособлению от финансовых и иных активов, сформированных за счет средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат по иным финансовым пенсионным продуктам, предлагаемым одним финансовым институтом.

8. Актуарное оценивание финансового пенсионного продукта, предлагаемого финансовым институтом, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Статья 7. Пенсионные правила пенсионной программы

1. Типовые пенсионные правила пенсионной программы утверждаются для каждого вида финансового пенсионного продукта федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

2. Финансовый институт для каждого предлагаемого финансового пенсионного продукта разрабатывает пенсионные правила пенсионной программы и представляет их на утверждение в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

3. Пенсионные правила пенсионной программы должны содержать:

- а) порядок и условия учета пенсионных прав физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат;
- б) порядок и условия назначения пенсионных выплат;
- в) порядок расчета размера пенсионной выплаты;
- г) размер и периодичность пенсионных выплат (не менее 10 лет);
- д) порядок и условия индексации пенсионных выплат;
- е) порядок и условия наследования (правопреемства);

ж) условия и объем принимаемых финансовым институтом обязательств;

з) предоставляемые гарантии (при наличии) на размер пенсионных выплат или размер дохода от инвестирования средств, привлеченных для финансирования пенсионных выплат;

и) случаи и порядок изменения пенсионных правил пенсионной программы;

к) условия присоединения к другому финансовому пенсионному продукту;

л) права физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат при изменении пенсионных правил пенсионной программы и присоединении к другому финансовому пенсионному продукту.

Статья 8. Правила финансирования пенсионной программы

1. Типовые правила финансирования пенсионной программы утверждаются для каждого вида финансового пенсионного продукта федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

2. Финансовый институт для каждого предлагаемого финансового пенсионного продукта разрабатывает правила финансирования пенсионной программы и представляет их на утверждение в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

3. Правила финансирования пенсионной программы должны содержать:

- а) размер и периодичность передачи средств (уплаты взносов);
- б) гарантии исполнения принятых обязательств;
- в) формирование обязательных компенсационных механизмов (включая страхование и перестрахование, компенсационные, гарантийные и иные фонды), обеспечивающих возмещение убытков от реализации различных рисков (операционных и инвестиционных);
- г) разрешенные механизмы, применяемые в целях корректировки дефицита финансирования пенсионной программы;
- д) источники и размеры расходов на ведение пенсионного дела;
- е) особенности аудита и актуарного оценивания пенсионной программы с учетом установленных пенсионных правил пенсионной программы;
- ж) условия и порядок учета результатов инвестирования и использования дохода от инвестирования;

з) стратегию инвестирования средств (взносов) на финансирование пенсионных выплат и инвестиционные правила, учитывающие установленные пенсионные правила пенсионной программы;

и) случаи и порядок изменения правил финансирования пенсионной программы;

к) условия и порядок передачи финансовых и иных активов в случае присоединения к другому финансовому пенсионному продукту;

л) права физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат при изменении правил финансирования пенсионной программы и присоединении к другому финансовому пенсионному продукту.

Статья 9. Договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат

1. Основные положения типового договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат утверждаются для каждого вида финансового пенсионного продукта федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

2. Финансовый институт для каждого предлагаемого финансового пенсионного продукта разрабатывает типовой договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат и представляет его на утверждение в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

3. Договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат должен содержать:

а) порядок и условия передачи средств (уплаты взносов) на финансирование пенсионных выплат;

б) порядок и сроки учета передаваемых средств (взносов);

в) порядок и условия возврата (выплаты) переданных средств (уплаченных взносов) на финансирование пенсионных выплат в случае прекращения (расторжения) договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат;

г) основания расторжения (прекращения) договора;

д) порядок расторжения (прекращения) договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат в случае присоединения к другому финансовому пенсионному продукту;

е) права физических лиц, в пользу которых заключен договор о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат при

присоединении к другому финансовому пенсионному продукту, а также в случае введение процедур, применяемых в деле о банкротстве, к финансовому институту и признании судом несостоятельности (банкротства) финансового института.

4. Пенсионные правила пенсионной программы и правила финансирования пенсионной программы, утвержденные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативное правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, являются неотъемлемой частью договора о привлечении средств для финансирования пенсионных выплат, заключаемого с физическими или юридическими лицами в рамках присоединения к аккредитованному финансовому пенсионному продукту.

Статья 10. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2013 года.

**Пояснительная записка
к проекту федерального закона "О деятельности финансовых
институтов по привлечению средств для финансирования
пенсионных выплат в Российской Федерации"**

Разработка законопроекта связана с необходимостью обеспечения и защиты прав физических лиц на пенсионное обеспечение, путем стандартизации финансовых продуктов, предлагаемых на рынке пенсионного обеспечения (пенсионного страхования) различными финансовыми институтами и унификации требований к таким финансовым институтам.

Законопроект регулирует отношения, связанные с деятельностью финансовых институтов по аккумулированию денежных средств физических и юридических лиц, инвестированию данных средств и финансированию долгосрочных периодических выплат физическим лицам за счет указанных средств, которая определена как деятельность по привлечению финансовыми институтами средств для финансирования пенсионных выплат.

Особенности, связанные с привлечением финансовыми институтами средств для финансирования пенсионных выплат в рамках обязательных пенсионных систем (программ), а также, пенсионных программ, формируемых на основании коллективных договоров, устанавливаются федеральными законами.

Законопроект также устанавливает виды финансовых пенсионных продуктов и описывает их характеристики.

Законопроектом определяются понятия, необходимые для описания сферы его регулирования, требования к самим финансовым институтам, привлекающим средства для финансирования пенсионных выплат и требования к осуществлению их деятельности на всех этапах от привлечения средств до осуществления пенсионных выплат, включая использование инфраструктуры и инструментария рынка ценных бумаг, **основные лицензионные требования к финансовым институтам.**

Переход к новым условиям формирования пенсионного обеспечения и страхования потребует определенный переходный период. В этой связи вступление в силу законопроекта определено с 1 июля 2013 года.

Принятие и реализация законопроекта позволит обеспечить переход на новый качественный уровень функционирования пенсионного рынка, ставящего во главу угла защиту прав граждан на устойчивое и достаточное финансирование пенсионных выплат и обеспечивающего понятный, прозрачный, контролируемый механизм формирования и реализации пенсионных прав через стандартные пенсионные программы, предлагаемые финансовыми организациями, получившими специальную лицензию.

В настоящее время законопроект разослан на предварительное рассмотрение в заинтересованные федеральные органы исполнительной

власти, ассоциации профессиональных участников финансового рынка, банковским ассоциациям и заинтересованным экспертным организациям.

**Финансово-экономическое обоснование
к проекту федерального закона
"О деятельности финансовых институтов по привлечению средств для
финансирования пенсионных выплат в Российской Федерации"**

Принятие и реализация Федерального закона "О деятельности финансовых институтов по привлечению средств для финансирования пенсионных выплат в Российской Федерации" не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

