ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ФЕДЕРАЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-ЗАПАДНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

КАРЕЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-ЗАПАДНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

В Г. ПЕТРОЗАВОДСКЕ

Отделение программ высшего профессионального образования

Финансы

Курсовая работа

Негосударственные пенсионные фонды

Выполнила студентка\_\_курса ( \_\_год обучения)

специальности 0801105.65 «Финансы и кредит»,

обучающаяся по заочной форме, на базе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_образования

Буднева Анна Васильевна

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010г.

Научный руководитель

Кадникова Татьяна Геннадьевна

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010г.

Петрозаводск

2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Глава I Пенсионное обеспечение в Российской Федерации

1.1 Понятие пенсионного обеспечения

1.2 История развития пенсионного обеспечения в РФ

1.3 Современное состояние пенсионного обеспечения в РФ

Глава II Негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации

2.1 Сущность и функции негосударственных пенсионных фондов

2.2 Государственное регулирование деятельности НПФ

2.3 Механизм управления пенсионными накоплениями в НПФ

2.4 Деятельность негосударственных пенсионных фондов на примере «Негосударственного пенсионного фонда Банка Москвы»

Заключение

Список использованных источников и литературы

Приложение

Введение

Основным показателем уровня развития общества является степень социальной защиты населения. Одним из видов такой защиты, предоставляемой государством, является пенсионное обеспечение.

Пенсионное обеспечение в РФ - обеспечение обществом доходов престарелых, инвалидов и семей, потерявших кормильца, в порядке, установленном федеральным законодательством.

По мере эволюции системы пенсионного обеспечения в России эта функция перестала принадлежать исключительно государству. Результатом пенсионной реформы 2002 года явилось разделение функции пенсионного обеспечения между государством, негосударственными пенсионными фондами и самим населением. Основная роль в новой системе отведена пенсионным фондам (государственному и негосударственным) и их управляющим компаниям. Именно за счет их услуг по инвестированию пенсионных накоплений планируется организовать достойный уровень пенсионного обеспечения населения Российской Федерации.

Целью данной работы является изучение работы негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации.

Задачами работы являются:

- рассмотрение понятия пенсионного обеспечения;

- изучение истории развития пенсионного обеспечения в России;

- выявление сущности пенсионной реформы 2002 г., ее результатов и итогов;

- рассмотрение понятия негосударственных пенсионных фондов, выявление их сущности и основных функций;

- изучение схемы работы негосударственных пенсионных фондов на примере негосударственного пенсионного фонда «Пенсионный фонд Банка Москвы» и определение перспектив их развития.

Актуальность темы не оставляет сомнений, так как затрагивает интересы каждого гражданина Российской Федерации на любом этапе его жизни. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает максимальную информированность населения обо всех возможностях инвестирования и преумножения своих пенсионных накоплений. Следовательно, изучение и освещение данной темы уже сейчас закладывает основу стабильного и обеспеченного будущего.

ГЛАВА I ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие пенсионного обеспечения

Пенсионное обеспечение в системе социального обеспечения Российской Федерации основывается на нормах Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», Федерального закона от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации",

В соответствии с установленными правилами пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается и выплачивается в соответствии с названным Федеральным законом. Пенсионное обеспечение не предусмотренных этим законом отдельных категорий граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета, регулируется другими федеральными законами. Статья 2 содержит определения основных понятий, используемых в законодательстве о государственном пенсионном обеспечении:

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.[[1]](#footnote-1)

Трудовая пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности.

Законом устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

1) трудовая пенсия по старости;

2) трудовая пенсия по инвалидности;

3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости может состоять из следующих частей:

1) страховой части;

2) накопительной части.

Основные цели пенсионного обеспечения:

- реализация гарантированного Конституцией Российской Федерации права граждан на пенсионное обеспечение;

- повышение уровня жизни пенсионеров.

- создание финансово - устойчивой пенсионной системы, способной противостоять будущим демографическим изменениям.

Задачами пенсионного обеспечения являются:

- обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и создание предпосылок для устойчивого развития пенсионного обеспечения на основе государственного пенсионного страхования и бюджетного финансирования;

- повышение эффективности пенсионного обеспечения граждан путем совершенствования пенсионного управления.

Функции пенсионного обеспечения:

- компенсация утраченного дохода в связи с наступлением пенсионного возраста;

- рационализация условий и размеров предоставления пенсий;

-адаптация системы пенсионного обеспечения к развивающимся рыночным отношениям в Российской Федерации;

# 1.2 История развития пенсионного обеспечения в РФ

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им. Но после революции 1917 года оно было практически отменено.[[2]](#footnote-2)

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения по старости, которая была введена в 1927 году. Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая предусматривала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и различные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

В соответствии с Конституцией СССР все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, другими формами социального обеспечения.

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. Однако несмотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество – она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 г. носила определение - государственное пенсионное обеспечение. Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который в свою очередь, входил в государственный бюджет страны. Таким образом, эта пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам.[[3]](#footnote-3)

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, нужно отметить сбалансированность бюджета социального страхования. В тот период только в 1956 году впервые была представлена дотация из государственного бюджета на социальное страхование. Она была направлена на покрытие существенно возросших расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и служащих, и членов их семей, в связи с введением в действие Закона от 14.07.56 г. “О государственных пенсиях”, значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину шестидесятых годов, когда с 1 января 1965 г. государство установило право на получение пенсий колхозниками в период наступления соответствующего возраста, получения инвалидности либо по случаю потери кормильца. Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования. Поскольку взносы на социальное страхование не покрывали все расходы этой системы, недостающая часть, поступавшая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования

Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхованию, в законодательстве указанного периода выделялись пенсии по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях, за выслугу лет.[[4]](#footnote-4)

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджетов союзных республик. Военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи – в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение генералов, адмиралов, офицеров, военнослужащих рядового, сержантского и старшинского состава сверхсрочной службы и приравненных к ним лиц, а также их семей осуществлялось в особом порядке, установленном Советом Министров СССР, за счет сметы Министерства обороны СССР.

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отличалось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в то же время не исключало возможности получения работником науки или членом его семьи пенсии по общему пенсионному законодательству.

Часть средств союзного бюджета передавалась в виде дотации централизованному союзному фонду социального обеспечения колхозников. За счет средств союзного бюджета выплачивались также и персональные пенсии союзного значения. За счет республиканских бюджетов выплачивались персональные пенсии республиканского значения. За счет местных бюджетов и бюджетов автономных республик выплачивались пенсии инвалидам войн и их семьям, персональные пенсии местного значения, пенсии работникам науки.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников было введено только в 1965 г. Законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями.

В 1969 году в стране была введена единая система социального страхования колхозников. Пенсионное обеспечение членов колхозов осуществлялось непосредственно из Централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формировавшегося за счет отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Все эти элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьезных методических и практических проблем, которые достигли своего апогея в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться с возложенными на неё функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. Финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьмидесятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 г. сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 г. это соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, даже в результате повышения размера отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета.

Развитие пенсионной системы до начала радикальных рыночных реформ 1990 г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в бюджетно-финансовую систему страны. Масштабность и глубина рыночных преобразований в экономике потребовала применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения. Предполагалось, что с проведением пенсионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики государства – стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан. В этих целях в 1990 г. был принят Закон СССР “О пенсионном обеспечении граждан СССР”.

Однако уже через полгода после его утверждения изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятие самостоятельного российского Закона от 20.11.90 г. №340-1 “О государственных пенсиях в Российской Федерации” (с последующими многочисленными изменениями и дополнениями), который в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

Российский пенсионный закон 1990 г. стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в автономную систему, последовательно и достаточно четко были проведены в жизнь общепризнанные принципы обязательного государственного пенсионного страхования. Одновременно были определены на законодательном уровне условия формирования государственного Пенсионного фонда. Важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций. Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением сбора страховых взносов на указанные цели.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система – через государственные органы социального обеспечения населения, сейчас – органы социальной защиты населения.[[5]](#footnote-5)

История развития Пенсионного фонда Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации образован 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения России. Его создание позволило внедрить принципиально новый процесс финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства были выведены в самостоятельный бюджетный механизм и стали формироваться за счёт поступления обязательных страховых взносов. Положением о Пенсионном фонде России, утверждённом 27 декабря 1991 года, был определён целевой характер денежных средств Пенсионного фонда, и закреплен запрет на их изъятие из бюджета ПФР на другие цели.

Изначально основной функцией Пенсионного фонда России был сбор страховых взносов на финансирование выплаты пенсий по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца. Однако ещё в 1992 году в ряде регионов страны был начат эксперимент по созданию единых пенсионных служб (ЕПС), осуществляющих одновременно назначение и выплату государственных пенсий.

В дальнейшем система страховых взносов была закреплена Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», в соответствии с которым определен новый статус ПФР, как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» еще больше расширил функции ПФР и внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, размер трудовой пенсии теперь состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная – за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляет Пенсионный фонд через управляющие компании, выбранные гражданами, или негосударственные пенсионные фонды.

Дополнительно к основной деятельности, с 2000 года Пенсионным фондом финансируются социальные программы в регионах РФ. В 2008 году на эти цели ПФР выделил 1 млрд. рублей, в 2009 – 1,2 млрд рублей. Одно из дальнейших направлений работы ПФР - повышение качества обслуживания клиентов. С этой целью уже сейчас вводятся в строй новые клиентские службы, постоянно проводится обучение персонала и повышение его квалификации, активно используется сеть Интернет для предоставления услуг или справочной информации. [[6]](#footnote-6)

1.3 Современное состояние пенсионного обеспечения в РФ

Предпосылки современной пенсионной реформы

* В России растет количество пенсионеров, а значит - требуется больше пенсионных отчислений из налогов
* Возрастает налоговая нагрузка на зарплату трудоспособного населения
* Пенсионный фонд испытывает дефицит поступлений
* При распределительной системе размер пенсии мизерный и нет ресурсов для ее роста до достойного уровня
* При сложившейся демографической и экономической ситуации старая распределительная пенсионная система грозила социальным кризисом – нужна была новая государственная пенсионная система, которая позволяет трудоспособному населению заранее обеспечивать свою будущую пенсию, т.е. накопительная пенсионная система.

Реформа делает попытку решения ряда проблем, которые были присущи старой пенсионной системе:

1) Очень сложные формулы пенсионных выплат в сочетании с излишне щедрыми правами на получение пенсии, включая ранний выход на пенсию для работников многих сфер,

2) Смешанный характер задач, решаемых через пенсионные формулы (распределение, страхование, сбережение) в сочетании с высокой ставкой налогов (28%), низкой мотивацией для физических лиц к уплате взносов в систему, искаженными рынками труда и повышенной мотивацией к раннему выходу на пенсию и

3) Растущая финансовая нагрузка в связи с уменьшением количества лиц, уплачивающих взносы, и увеличением количества пенсионеров, что является результатом таких явлений, как рост сокращения штатов, уклонения от уплаты налогов, рост безработицы и старение населения.

Первой задачей реформы является снижение сложности пенсионной системы путем применения простой формулы пенсионных выплат и прозрачных условий для получения права на пенсию. Второй задачей является повышение мотивации физических лиц к уплате взносов и к более продолжительному периоду работы, что будет способствовать повышению уровня платежеспособности пенсионной системы. Наконец, введение накопительного элемента призвано увеличить размер пенсии наряду с развитием рынка ценных бумаг и содействием экономическому росту.

Существуют также факторы риска развития пенсионной системы: риск, связанный с недостатками структуры пенсионной системы, риск финансовой несостоятельности, риск плохого управления пенсионными активами, а также фактором риска является слабый административный потенциал осуществления реформы. Преодоление этих рисков является решающим условием успешной реализации программы реформы.[[7]](#footnote-7)

Структура пенсионной реформы

В России Пенсионная реформа вошла в силу с 2002 года. Основными понятиями, используемыми в данной реформе являются:

* Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством мер для обеспечения граждан пенсией.
* Страховые взносы на ОПС – обязательные платежи в ПФР работодателей за своих работников для получения застрахованными лицами пенсии в размере, зависящем от этих платежей.
* Фиксированный платёж - уплаченные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование индивидуальными предпринимателями и приравненными к ним физическими лицами и адвокатами.
* Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, либо в случае утраты нетрудоспособными членами семьи застрахованного лица в связи с его смертью.
* Страховая часть состоит из:

- базовой части (фиксированная сумма, гарантированная государством. С 1 января 2010 года фиксированный базовый размер пенсии по старости составил 2 562 рубля)

- сумм перечисленных страховых взносов за конкретного человека.

* Накопительная часть – это резерв, направляемый на инвестирование. Доход также фиксируется на лицевом счете и выплачивается при назначении трудовой пенсии.
* Страховщик - Пенсионный фонд России (ПФР). Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с ПФР могут являться и негосударственные пенсионные фонды в случаях, предусмотренных в специальных законах (например, по накопительным средствам).
* Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы.
* Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.[[8]](#footnote-8)

Если рассмотреть схему формирования пенсионных накоплений (Рис. 1.), то можно увидеть, что обеспечение пенсией производится посредством накопленных за все время работы взносов. Для работника в системе заводится личный счет, на который и зачисляются накопительные средства. Различные пенсионные фонды предлагают инвестирование накоплений, что зачастую дает благотворный результат и позволяет увеличить сумму выплат.

**РАБОТОДАТЕЛЬ**

**Фонд социального**

**страхования 2,9%**

**Фонды медицинского**

**страхования 3,1%**

**Пенсионное обеспечение 20%**

Страховая часть

пенсии (в т.ч. базовый размер)

**14%**

**Накопительная**

**часть**

**пенсии**

**6%**

 *Страховые взносы от ФОТ 26%*

**ГОСУДАРСТВО**

Рис. 1 Схема формирования пенсионных накоплений

В 2010 году размер страховых взносов, перечисляемых работодателем остался на уровне, установленном в 2009 году, 26% от фонда оплаты труда.

Тариф страховых взносов на 2011 год во внебюджетные фонды установлен в размере 34%.Статьями 12 и 57 Закона № 212-ФЗ установлены размеры страховых взносов, перечисленные в таблице 2.2

Табл. 1.1

Тарифы страховых вносов во внебюджетные фонды в 2010-2011 гг.[[9]](#footnote-9)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Размер СВ всего | В том числе |
| ПФР | ФСС | ФФОМС | ТФОМС |
| 2010 год | 26% | 20% | 2,9% | 1,1% | 2,0% |
| 2011 год | 34% | 26% | 2,9% | 2,1% | 3,0% |

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации включает в себя два основных этапа приумножения и накопления будущей пенсии:

1. Государственное пенсионное обеспечение, формируется из страховых взносов работодателя во внебюджетные фонды, делится на две части трудовой пенсии. Одна из этих составляющих (накопительная) является продуктом негосударственного пенсионного фонда под названием «Обязательное пенсионное страхование»(ОПС). Накопительная часть пенсии инвестируется, принося доход. С 2002 года население Российской Федерации получило возможность индивидуально распоряжаться накопительными выплатами, а также менять размер их суммы.

Накопительная часть передается по выбору в управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд, которые инвестируют пенсионные накопления на фондовом рынке.

Формировать свои пенсионные накопления можно:

* через Пенсионный фонд Российской Федерации, выбрав одну из управляющих компаний, с которой ПФР заключил договор. При этом назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии будет осуществлять Пенсионный фонд Российской Федерации. Можно выбрать либо государственную управляющую компанию (ГУК) – Внешэкономбанк, либо частную управляющую компанию (УК). Частные УК имеют более широкий перечень активов для инвестирования пенсионных накоплений, чем ГУК;
* через негосударственный пенсионный фонд (НПФ), одним из видов деятельности которого является обязательное пенсионное страхование. При этом все средства пенсионных накоплений будут переданы Пенсионным фондом в выбранный НПФ, который и будет осуществлять назначение и выплату накопительной части пенсии.

2. Программа Государственного софинансирования (с 01.01.2009г.) направлена на стимулирование формирования пенсионных накоплений за счет уплаты государством дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, в целях повышения уровня пенсионного обеспечения населения.

Пенсионная реформа, проводимая на протяжении многих лет, позволила существенно изменить условия пенсионного обеспечения в лучшую сторону. Она представляет собой совокупность мер и решений экономического, организационного, политического и правового плана.

Реформа позволила осуществить подход накопительного принципа в пенсионном обеспечении. Величина выплат в таком случае зависит от взносов и их инвестирования. Это позволяет обеспечить стабильный рост государственной экономики в целом. Однако существует риск потери выплат при возникновении кризиса, что может привести к обесцениванию всех пенсионных накоплений. Также нашла свое применение солидарная пенсионная система. Она финансируется за счет средств, предоставляемых трудоспособным слоем населения. Преимуществом такой системы является то, что при повышении заработной платы повышаются налоги и отчисления, что благоприятно влияет на номинальный размер пенсионных выплат.

ГЛАВА II НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Сущность и функции негосударственных пенсионных фондов

В настоящее время негосударственные пенсионные фонды представляют собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения. Учредителями НПФ могут выступать физические и юридические лица. Чаще всего НПФ учреждаются крупными и достаточно прибыльными предприятиями, которые заинтересованы в обеспечении дополнительных пенсий для своих сотрудников, могут профинансировать эти расходы, но при этом хотят контролировать деятельность той организации, которой они доверяют долгосрочные пенсионные ресурсы.

Являясь некоммерческой организацией, НПФ не имеют права распределять полученные доходы между своими учредителями. Доходы НПФ направляются исключительно на строго определенные цели: пополнение средств пенсионных резервов (доход от размещения средств пенсионных резервов); пополнение средств пенсионных накоплений (доход от инвестирования средств пенсионных накоплений); покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности НПФ; формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ.[[10]](#footnote-10)

Структура органов НПФ во многом схожа со структурой органов управления акционерных обществ. Высшим органом управления большинства НПФ является совет фонда, формируемый учредителями без какого бы то ни было представительства вкладчиков или участников. К компетенции совета обычно относят решение стратегических вопросов деятельности, утверждение важнейших документов (изменение устава, принятие и изменение правил фонда), определение инвестиционной политики. Совет также утверждает отчет о работе фонда за год и план на следующий год, смету расходов, назначает исполнительные органы, формирует попечительский совет.

Уставом НПФ должно предусматриваться обязательное формирование попечительских советов – коллегиальных органов, выполняющих надзорные функции и обеспечивающих контроль за деятельностью НПФ. В них могут включаться и представители предприятий и организаций – вкладчиков НПФ, профсоюзов, рядовые участники или просто уважаемые люди со стороны. Как правило, квот представительства тех или иных групп не существует. Попечительские советы участвуют в предварительном утверждении годового отчета, в предварительном согласовании важнейших решений НПФ (например, изменения в правилах НПФ), в ознакомлении с деловой документацией НПФ.

Оперативное управление деятельностью НПФ обычно осуществляет специально назначенный исполнительный орган – единоличный (генеральный или исполнительный директор) и/или коллегиальный (дирекция, правление). Исполнительный орган формируется советом фонда и подотчетен ему, однако степень контроля может быть различной. Оперативным контролем за деятельностью исполнительного органа НПФ занимаются ревизионные комиссии.

Первоначально исключительным видом деятельности НПФ являлось негосударственное пенсионное обеспечение участников НПФ. Впоследствии сфера деятельности существенно расширилась: теперь НПФ вправе осуществлять не только негосударственное пенсионное обеспечение, но также профессиональное пенсионное страхование и деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, которая заключается в аккумулировании, инвестировании и учете средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначении и выплате им накопительной части трудовой пенсии.[[11]](#footnote-11)

Негосударственные пенсионные фонды в соответствии с уставом выполняют следующие функции:

1. Разрабатывают правила фонда;

2. Заключают пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;

3. Аккумулируют пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

4. Ведут пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

5. Ведут пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

6. Ведут пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;

7. Информируют вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;

8. Заключают договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;

9. Определяют инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;

10. Формируют имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и инвестируют составляющие его активы;

11. Формируют пенсионные резервы, организуют размещение средств пенсионных резервов и размещают пенсионные резервы;

12. Организуют инвестирование средств пенсионных накоплений;

13. Заключают договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

14. Рассматривают отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

15. Расторгают договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;

16. Принимают меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

17. Ведут в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

18. Ведут обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

19. Осуществляют актуарные расчеты;

20. Производят назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

21. Производят назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам;

22. Производят назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;

23. Осуществляют выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица;

24. Принимают меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

25. Предоставляют информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

26. Осуществляют иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.[[12]](#footnote-12)

2.2 Государственное регулирование деятельности НПФ

Из-за высокой социальной значимости НПФ оказывается активная государственная поддержка. Президентом и Правительством РФ неоднократно подчеркивалась особая роль НПФ в построении в России устойчивой и развитой экономики. В то же время деятельность НПФ строго контролируется государством. Контроль за деятельностью НПФ законодательно возложен на Уполномоченный Федеральный Орган. Ранее функции этого органа выполняла Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития. С марта 2004 года Указом Президента РФ основные функции по государственному регулированию деятельности НПФ были переданы Федеральной службе по финансовым рынкам. Кроме того, при Министерстве здравоохранения и социального развития создан специальный департамент, который отвечает за развитие законодательства по НПФ.[[13]](#footnote-13)

Государственные меры регулирования деятельности НПФ:

• лицензирование деятельности НПФ – для осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию НПФ необходимо получить соответствующую лицензию в Федеральной службе по финансовым рынкам России (ФСФР); зарегистрировать в ФСФР России страховые правила; подать в ФСФР России заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

Для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а в дальнейшем при осуществлении указанной деятельности величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее трех миллионов рублей, с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, с 1 июля 2009 года не менее 50 миллионов рублей;

• установление нормативов размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений – в целях сохранения и прироста средства пенсионных накоплений, находящиеся в собственности НПФ, подлежат обязательному инвестированию. При этом они могут быть инвестированы только в строго определенные классы финансовых инструментов. Структура инвестиционного портфеля НПФ должна удовлетворять основным требованиям закона «О НПФ». Требования к структуре инвестиций НПФ изложены в таблице. (См. таблицу 2.1)

Табл. 2.1

Требования к структуре инвестиций НПФ

|  |  |
| --- | --- |
| Вид актива | Максимальная доля в портфеле |
| Ценные бумаги одного эмитента или группы связанных эмитентов, за исключением государственных ценных бумаг РФ | Не более 5 % |
| Депозиты в кредитной организации (кредитных организациях, входящих в одну банковскую группу) и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией (кредитными организациями, входящими в одну банковскую группу) | В сумме не более 10 % |
| Ценные бумаги, эмитированные аффилированными лицами НПФ, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария | Не более 5 % |
| Акции одного эмитента | Не более 10 % |
| Облигации одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг РФ | Не более 10 % совокупного объема находящихся в обращении облигаций |
| Доля ценных бумаг одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг РФ | Не более 15 % капитализации эмитента. Не более 15 % выпуска ценных бумаг субъекта РФ |
| Денежные средства в рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях | Не более 20 % |
| Средства, размещенные в ценные бумаги иностранных эмитентов | Не более 20 % |

• установление нормативного размера страхового резерва, порядка его формирования и использования – НПФ должны четко представлять. какие суммы данный фонд может инвестировать, во что инвестировать, на какой срок, а также учитывать доходность этих вложений. Нужно учитывать имеющиеся обстоятельства перед пенсионерами и необходимость будущих выплат. кроме того, для разных клиентов НПФ предлагает разные пенсионные схемы. Все это требует услуг специалистов, которые на основании различных методик оценивают соотношение между активами фонда и его обязательствами, - актуариев. Они проводят актуарную оценку деятельности НПФ, в которой отражается его долгосрочная устойчивость. Деятельность НПФ подлежит актуарному оцениванию по итогам финансового года. Актуарное заключение о результатах оценивания принятых НПФ обязательств, а также актуарной стоимости средств пенсионных накоплений предоставляется НПФ в ФСФР России не позднее 30 июля каждого года.

Ежегодно по итогам финансового года НПФ обязаны проводить и независимую аудиторскую проверку. Ежегодному аудиту подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, бухгалтерской отчетности НПФ и т.д. Аудиторское заключение предоставляется НПФ в ФСФР России.

• оперативный контроль за размещением пенсионных резервов фондов, выполнением принятых фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.- любые операции по размещению пенсионных накоплений в ценные бумаги должны быть согласованы со специализированным депозитарием, который хранит все ценные бумаги, приобретаемые управляющей компанией, и контролирует все операции, которые с этими бумагами производятся. Без одобрения специализированного депозитария никакие сделки невозможны.[[14]](#footnote-14)

## 2.3 Механизм управления пенсионными накоплениями в НПФ

1) Между фондом и застрахованным лицом заключается договор об обязательном пенсионном страховании. При заключении данного договора ему необходимо выбрать пенсионную схему — некую спецификацию договора, определяющую во многом его условия, порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2) Работодатель перечисляет взносы на накопительную часть пенсии в НПФ.

3) Фонд учитывает поступившие пенсионные взносы на солидарном или именном счете вкладчика и формирует пенсионные резервы. Фонд ведет учет пенсионных накоплений на пенсионном счете отдельно от других операций. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации и одновременно является составной частью номера пенсионного счета.

4) Фонд передает пенсионные накопления застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями и которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Инвестирование пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц. Пенсионные накопления инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

5) Полученный по результатам инвестирования доход распределяется по счетам и увеличивает будущую пенсию застрахованных лиц.

6) Часть дохода направляется на вознаграждение управляющего (НПФ или НПФ и [УК](http://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1157313)), на пополнение страхового резерва и на оплату расходов по обслуживанию фонда.

7) При выходе застрахованного лица на пенсию НПФ, исходя из накопленной суммы, определяет размер негосударственной пенсии и порядок ее получения.

2.4 Деятельность негосударственных пенсионных фондов на примере «Негосударственного пенсионного фонда Банка Москвы»

Общая информация о фонде

НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы", входит в финансовую группу ОАО «Банк Москвы», основателем которой является Правительство Москвы. Фонд основан в 1994 году. Учредителем Фонда является [ОАО «БАНК МОСКВЫ»](http://www.bm.ru/).

НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" действует на основании бессрочной государственной лицензии № 86 от 02.04.1996 г. № 86/2 от 21.05.2004 г. выдана Министерством труда и социального развития РФ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. (Приложение 1)

В дистанционном рейтинге негосударственных пенсионных фондов, составленным Национальным Рейтинговым Агентством, НПФ «Пенсионный фонд Банка Москвы» занимает место в группе BBB+ (достаточная надежность - первый уровень).

На данный момент Фонд обслуживает 23714 человек. Из них 4047 человек – это застрахованные лица по программе обязательного пенсионного страхования, 14845 человек – участники Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и 4822 человека, получающих пенсию по негосударственному пенсионному обеспечению, что отражается в отчетности Фонда за 1 квартал 2010 года. (Приложение 2)

Основные направления деятельности Фонда это:

* деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
* участие в системе софинансирования накопительной части трудовой пенсии.
* деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд инвестирует пенсионные накопления и размещает пенсионные резервы в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации с помощью Управляющей компании «Пенсионный Резерв».

Инвестиционная деятельность Фонда и Управляющей компании находится под ежедневным контролем ОАО Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

Услуги по переводу накопительной части трудовой пенсии в НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" доступны в филиалах и отделениях ОАО «Банк Москвы» в крупнейших городах страны. [[15]](#footnote-15)

Клиенты НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы"

При анализе рынка пенсионных услуг с точки зрения состава потребителей прежде всего выделяют потенциальных и реальных (активных) потребителей услуг негосударственных пенсионных фондов.

Если реальными потребителями услуг считать участников программ дополнительного пенсионного обеспечения, то в самой общей форме потенциальные потребители на национальном рынке услуг - это все работники, не являющиеся участниками добровольного негосударственного пенсионного обеспечения. Однако при оценке такого рода потенциала нельзя не учитывать социально-экономическую неоднородность работников. Поэтому выделяются три их категории:

· лица предпенсионного возраста со средними и низкими доходами;

· основная часть трудоспособного населения;

· лица с высокими доходами.

Лица с высокими доходами являются наиболее вероятными потенциальными потребителями негосударственных пенсионных услуг. Вместе с тем их превращение в активных участников рынка пенсионных услуг связано со многими факторами. Привлекательность такого рода услуг зависит прежде всего от обеспечения надежных гарантий возвращения средств и получения установленных законом пенсий. Большое значение имеет и конкуренция на финансовом рынке с другими финансовыми учреждениями, предлагающими свои услуги по накоплению средств.

Что касается основной массы занятых граждан, то их переход из потенциальных в реальные потребители данных услуг связан чаще всего с поиском такого места работы, где коллективными договорами предусмотрено дополнительное пенсионное обеспечение.[[16]](#footnote-16)

Основными клиентами НПФ «Пенсионный фонд Банка Москвы» являются такие предприятия как: ОАО «Банк Москвы», МГУП «Мосводоканал», ОАО «Московская Объединенная Энергетическая Компания».

Также активная работа по привлечению клиентов ведется среди работников на предприятиях входящих в финансовую группу ОАО «Банка Москвы» и среди клиентов ОАО «Банк Москвы».

Для привлечения участников Фонда из числа клиентов банка используются различные информационно-разъяснительные материалы (Приложение 3), среди работников банка проводятся специальные тренинги и обучения по привлечению и работе с потенциальными клиентами «НПФБМ».

Схема работы с пенсионными накоплениями клиентов НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы"

Оформление договора с застрахованными лицами об ОПС/НПО с НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" происходит следующим образом:

1. Идентифицируется личность застрахованного лица на основании:

• документа, удостоверяющего личность застрахованного лица согласно действующему законодательству Российской Федерации;

• страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования установленного

образца, выданного ПФР, или соответствующего документа, заменяющего его (справки, извещения и других документов, выданных территориальным органом ПФР, в которых содержится номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования).

2. В программный комплекс вносятся обязательные сведения:

• номер страхового свидетельства клиента;

• ФИО застрахованного лица,

• ФИО застрахованного лица при рождении;

• число, месяц и год рождения застрахованного лица;

• адрес регистрации и адрес места жительства;

• количество правопреемников, ФИО правопреемников, степень родства и доля денежных средств.

3. Заполняются и подписываются следующие документы:

• «Заявление о переходе из ПФР в НПФ (или из НПФ в НПФ)» (Приложение 7)

• «Поручение застрахованного лица»

• «Договор об ОПС» (Приложение 5)

• Анкета застрахованного лица (Приложение 6)

• Заявление о правопреемниках

• Заявление о добровольном вступлении в систему софинансирования. (Приложение 4)

Срок подачи заявления о переходе из ПФР в НПФ – до 31 декабря текущего года.

Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет фонда пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком (другим негосударственным пенсионным фондом или Пенсионным фондом Российской Федерации).

После поступления пенсионных накоплений на счет Фонда, начинается процесс инвестирования их с помощью различных финансовых инструментов (в соответствии с ФЗ-111 "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"). В таблице представлена структура инвестиционных портфелей Фонда.[[17]](#footnote-17)

Табл. 2.2

Структура инвестиционных портфелей НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Финансовый инструмент** | **пенсионные накопления\***(ОПС) | **пенсионные резервы**(НПО) |
| государственные ценные бумаги субъектов РФ | 20% | 17% |
| акции | 16% | 25% |
| корпоративные облигации | 43% | 50% |
| депозиты | 14% | - |
| денежные средства | 2% | 5% |
| прочее | 5% | 3% |

Основными и максимально доходными инструментами в данном случае являются корпоративные облигации, государственные ценные бумаги субъектов РФ, а также акции ведущих и наиболее перспективных компаний реального сектора.

Подобное распределение инвестирования накоплений позволяет Фонду оптимально сочетать уровень их доходности и риска.

Перспективы развития НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы"

На данный момент негосударственные пенсионные фонды преодолели кризисные явления. За 2009 год размер пенсионных резервов увеличился до 571 млрд рублей, 1,8 млн. застрахованных лиц приняли решение перевести накопительную часть пенсии в НПФ из ПФР, доля пенсионных средств под управлением УК выросла на 35% (550 млрд. рублей), отношение собственного имущества НПФ и ВВП возросло с 1,34% до 1,89%. в течение 2009 г. [[18]](#footnote-18)

По итогам отчетного периода собственное имущество «НПФ Банка Москвы» составило 547 511 тыс. рублей, в том числе пенсионные резервы – 316 538 тыс. рублей, пенсионные накопления – 80 944 тыс. рублей.

По результатам деятельности в 2009 году Фонд начислил инвестиционный доход:

- по счетам участников-вкладчиков, формирующих негосударственную пенсию – 8,28% годовых.

- по счетам застрахованных лиц (ОПС) – 17,73% годовых.

В 2009 году Фонд присоединил НПФ "Работников муниципальных коммунальных служб", таким образом на конец 2009 года количество клиентов НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" по НПО превысило 14 тысяч человек. Негосударственную пенсию в Московском городском НПФ уже получают 4715 пенсионеров.

Число застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования составило 4 047 человек, при этом в 2009 году было заключено более 12 тыс. новых договоров ОПС.

На основании этих данных можно сделать вывод об устойчивом развитии как самого Фонда, так и рынка негосударственного пенсионного обеспечения в целом.

В планах НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" постоянное увеличение количества участников и застрахованных лиц путем активной пропаганды внушительного потенциала негосударственных пенсионных фондов, повышения финансовой грамотности населения и оптимизации структуры и методов инвестирования пенсионных накоплений.

Заключение

Пенсионная реформа, проводимая на протяжении многих лет, позволила существенно изменить условия пенсионного обеспечения в лучшую сторону. Она представляет собой совокупность мер и решений экономического, организационного, политического и правового плана.

Реформа позволила осуществить подход накопительного принципа в пенсионном обеспечении. Величина выплат в таком случае зависит от взносов и их инвестирования. Это позволяет обеспечить стабильный рост государственной экономики в целом.

Результатом реформы явилось также активное развитие такого института как негосударственные пенсионные фонды. Они обладают широким спектром функций и видов деятельности: от непосредственно негосударственного пенсионного обеспечения до услуг по пенсионному страхованию.

Из-за высокой социальной значимости НПФ оказывается активная государственная поддержка, но в то же время деятельность НПФ строго контролируется государством. Значительное число изменений и дополнений в действующие законы, регулирующие деятельность НПФ, крупный масштаб предполагаемых нововведений - все это связано с формированием механизмов накопительных и профессиональных пенсий, что объясняет столь серьезные задачи, вменяемые законом для обязательного исполнения НПФ.

Преимущества НПФ как рыночного пенсионного института, сочетающего в себе решение сложных социальных и инвестиционных вопросов, могут быть реализованы при соблюдении ряда условий: наличие детально разработанной законодательной базы, государственных механизмов управления и контроля, систем и процедур согласования деятельности различных субъектов правоотношений в данной сфере.

Список использованных источников и литературы

1. Федеральный закон от 15.12. 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»

2. Федеральный закон от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"

3. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"

4. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования"

5. Федеральный закон от 24.07.2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

6. Федеральный закон от 07.03. 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

4. Постановление Правительства Российской Федерации от 31.08.2002 года N 652 "Об утверждении правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации"

5. Вавулин Д.А. Негосударственные пенсионные фонды : место в системе обязательного пенсионного страхования / Вавулин Д.А.// ЭКО. Экономика и организация промышленного производства. – 2008. - № 2. – С.160-175.

6. Грудцына, Л. Ю. Пенсионное обеспечение граждан / Л. Ю. Грудцына // Адвокат. - 2005. - N 6. - С. 99-110.

7. Дедиков С. В. Долгосрочное страхование жизни или негосударственное пенсионное обеспечение? / С. В. Дедиков // Финансы. - 2004. - N 3. - С. 48-51.

8. Ерусланова Р. И. Пенсионное обеспечение в России : учебное пособие : [для студентов, аспирантов и преподавателей вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Социальная работа"] / Р. И. Ерусланова, Ф. Н. Емельянова, Р. А. Кондратьева. – М.: Дашков и Кш, 2008. - 607 с.

9. Кривощекова Е. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной реформы / Е. Кривощекова, Е. Окунева, В. Окунев // Вопросы экономики. - 2006. - N 6. - С. 120-135.

10. Кокорев Р.А. Негосударственное пенсионное обеспечение в России: болезни роста / Кокорев О.Н.// Эко. Экономика и организация промышленного производства - 1998. - N11. - С.72-85.

11. Локшина, О. В. Пенсионное законодательство: основные положения и практика применения / О. В. Локшина // Трудовое право, 2003. - N 4. - С. 15-23

12. Негосударственные пенсионные фонды // Независимый библиотечный адвокат. - 2003. - N6. - С.39-44

13. Мамытов Е. К вопросу о стратегии социального развития российского общества / Мамытов Е. // Человек и труд. - 2008. - N 6. - С. 26-28.

14. Партин И. Ограниченность возможностей инвестирования средств пенсионных накоплений / Партин И. // Человек и труд. - 2007. - N 6. - С. 51-53.

15. Пенсионная реформа: социальные и экономические аспекты /С.Н.Смирнов [и др.]. – М.: Финансы и статистика, 2003. - 70 с.

16. Пряничников С. Б. Финансовые аспекты реформирования пенсионной системы / Пряничников С.Б.// Народонаселение. - 2001. - N 2. - С. 153-154

17. Рашид М. Реформа системы пенсионного обеспечения в России: структура и реализация /М.Рашид, Л.Томпсон, Е. Зотова; Пер. сангл. — М.: Издательство «Весь Мир», 2003. — 120 с

18. Сапилов Е. В. Пенсионное обеспечение дореволюционной России / Е. В. Сапилов // ЭКО. Экономика и организация промышленного производства. - 2004. - N 10. - С. 181-190.

19. Тарасова Л. С. Об инвестировании накопительной части трудовой пенсии / Л. С. Тарасова // Справочник кадровика. - 2004. - N 3. - С. 85-89.

20. Тарасова Л. С. Пенсионное страхование в России / Л. С. Тарасова // Справочник кадровика. - 2004. - N 10. - С. 73-80.

21. Умурзаков Б. Роль и место пенсионного обеспечения в экономических отношениях людей в условиях углубления рынка / Б. Умурзаков // Трудовое право. - 2006. - N 7. - С. 56-60.

22. Федотов Д. Пенсионное обеспечение и социальная стабильность / Федотов Д. // Человек и труд. - 2006. - N 12. - С. 23-24.

23. История Пенсионного фонда России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/pfr_history/> - 24.09.2010.

24. Общие вопросы о НПФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.npf-atom.ru/faq/npf - 25.09.2010](http://www.npf-atom.ru/faq/npf%20-%2025.09.2010)

25. Горюнов И.Ю. Негосударственные пенсионные фонды: социальный институт и объекты рынка [Электронный ресурс] / И.Ю. Горюнов – Режим доступа : [http://www.pensionreform.ru/pension/107050 - 25.09.2010](http://www.pensionreform.ru/pension/107050%20-%2025.09.2010)

26. Перспективы развития НПФ на Урале в 2010 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.expert-ural.com/4-59-8885/> - 25.09.2010.

27. О фонде [Электронный ресурс] – Режим доступа:  [http://www.npfbm.ru/ - 26.09.2010](%20http%3A//www.npfbm.ru/%20-%2026.09.2010)

28. Инвестиционная деятельность [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.npfbm.ru/index.php?option=com\_content&view=article&id=46&Itemid=18 – 26.09.2010

Приложение 1

Приложение 2

Отчетность НПФ «Пенсионный фонд Банка Москвы» за 1 квартал 2010 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № лиц. | Краткое название | Название региона | Собствен. имущ. (тыс. руб.) | ИОУД (тыс. руб.) | СВУ (тыс. руб.) | Пенсион. накоплен. (тыс. руб.) | Кол-во застрахов. лиц по ОПС (пр. ПФР)(чел) | Пенс. Резервы (тыс. руб.) | Кол-во участн. фонда по НПО (чел) | Кол-во участню по НПО получ. пенсию (чел) | Выплаты пенсий (тыс. руб.) | Общее кол-во участ. и застр. лиц |
| 86/2 | НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" | Москва | 630830 | 146146 | 154200 | 124447 | 4047 | 331050 | 14845 | 4822 | 7243 | 23714 |

Приложение 3

|  |  |
| --- | --- |
| Что такое Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? | Некоммерческая организация социального обеспечения. Работа негосударственного пенсионного фонда очень похожа на работу Пенсионного фонда РФ (ПФР). Негосударственный пенсионный фонд так же, как Пенсионный фонд России аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. Негосударственные пенсионные фонды созданы в рамках проводимой в России пенсионной реформы. |
| 2. Какой Фонд предлагает Банк Москвы? | Банк Москвы предлагает воспользоваться услугами НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы". «НПФ БМ»основан в 1996 году, имеет лицензию (Бессрочная государственная лицензия № 86 от 02.04.1996 г. № 86/2 от 21.05.2004 г. выдана Министерством труда и социального развития РФ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.)Учредитель Фонда - ОАО «Банк Москвы»Фонд надежный и стабильный, имеет рейтинг в дистанционном рейтинге НРА негосударственных пенсионных фондов - в группе BBB+ (достаточная надежность - первый уровень).Крупнейшие клиенты: ОАО «Банк Москвы»; ОАО «Московская Объединенная Энергетическая Компания»; МГУП «Мосводоканал» |
| 3. Услуги НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" | НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" предлагает услуги:* по обязательному пенсионному страхованию
* участие в программе софинансирования накопительной части трудовой пенсии
* по негосударственному пенсионному обеспечению
 |
| 4. О пенсионной реформе | В начале 2002 года в Российской Федерации стартовала пенсионная реформа, суть которой заключается в том, что наша будущая пенсия теперь формируется из отчислений работодателем 20% и подразумевает наличие двух частей трудовой пенсии:Страховая часть- включает базовый элемент, а также ее размер зависит от страхового стажа и заработной платы.Накопительная часть – это инвестиционная часть, которую застрахованное лицо может увеличить с помощью эффективного инвестирования, через негосударственный пенсионный фондКак это происходит?По умолчанию пенсионные накопления формируются в Государственном пенсионном фонде России (ПФР), таким образом, накопительная часть Вашей трудовой пенсии инвестируется через государственную управляющую компанию только лишь в государственные ценные бумаги, доход от такого инвестирования минимальный не более 5% годовых.На сегодняшний день перевести накопительную часть трудовой пенсии в НПФ могут мужчины 1953 г.р. и моложе и женщины 1957 г.р. и моложе. |
| 4.1. Обязательное пенсионное страхование | Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством мер для обеспечения граждан пенсией.С 2004 года Московский городской негосударственный пенсионный фонд предоставляет гражданам услуги по обязательному пенсионному страхованию .Данная услуга представляет собой формирование, и наиболее эффективное инвестирование накопительной части трудовой пенсии за счет широких инвестиционных возможностей. |
| 4.2. Участие в системе государственного софинансирования «ТЫСЯЧА НА ТЫСЯЧУ» (56-ФЗ от 30.04.2008) | Система пенсионного обеспечения населения с 1 октября 2008 года предоставляет возможность формирования накопительной части трудовой пенсии для всех граждан, начиная с 14-ти летнего возраста.Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений будут иметь граждане, вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.Если на гражданина не открыт индивидуальный лицевой счет в Пенсионном фонде РФ (например, он официально не работал). Одновременно с заявлением об уплате дополнительных взносов на накопительную часть пенсии ему нужно будет представить сведения, необходимые при первичной регистрации в Пенсионном фонде .В накопительную часть трудовой пенсии можно вносить собственные денежные взносы и получать бонус от государства:Что дает программа софинансирования?Программа позволяет каждому человеку значительно увеличить свои пенсионные накопления за счет собственных отчислений и поддержки государства. За 10 лет Вы сможете обеспечить себе достойную старость и 100% гарантированный доход.* Т.е. Если Вы участвуете в программе все 10 лет, перечисляя по 1 тысяче рублей ежемесячно, государственное софинансирование составит 12 тысяч рублей в год.
* Итого за 10 лет вместе с собственными взносами 240 тысяч рублей без учета результатов инвестирования.
* Эта сумма делится на срок нахождения на пенсии (в месяцах), то есть 19 лет х 12 месяцев = 228 месяцев. В итоге прибавка к пенсии при таких условиях (без учета результатов инвестирования) составит около 1053 рублей в месяц пожизненно.
 |
| 5. Преимущества НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" | * Заключение индивидуального договора об обязательном пенсионном страховании, который устанавливает Ваши права и обязанности Фонда;
* Пенсионные накопления являются собственностью страховщика и не могут быть переведены без согласия застрахованного лица;
* Назначение правопреемников:

Правопреемники имеют право на всю накопительную часть трудовой пенсии при условии, что гражданин не обращался за назначением трудовой пенсии.В случае непредвиденных обстоятельств (смерти застрахованного лица), правопреемники получают все пенсионные накопления на руки, единой суммой.* Потенциально более высокий размер инвестиционного дохода;

Фонд инвестирует пенсионные накопления в строгом соответствии с законодательством с помощью ведущей российской Управляющей компании «Пенсионный резерв», являющейся стратегическим партнером Банка Москвы. Основные направления инвестирования: государственные ценные бумаги, акции ведущих и наиболее перспективных компаний реального сектора. Средняя доходность за период 2005-2007 года составила 12%.Важно знать, что государственная УК не вправе вкладывать средства пенсионных накоплений в акции, корпоративные, муниципальные и субфедеральные облигации. Основной доступный инструмент для государственной УК - государственные облигации РФ: еврооблигации РФ (3-7% годовых)Государственные облигации не позволяют уберечь пенсионные накопления от инфляции!* Клиентский сервис (НПФ БМ предоставляет возможность всем своим клиентам воспользоваться услугой «интернет-кабинет» на сайте Фонда)

Прежде всего, пенсионные накопления - это долгие деньги, поэтому перевод накоплений в НПФ БМ важно осуществить как можно раньше, т.к. средства будут увеличиваться нарастающим итогом и наиболее значимо, будут прирастать на последних сроках перед выходом на пенсию. Перевод накопительной части пенсии осуществляется без дополнительных расходов застрахованного лица (т.е. бесплатно) нам требуется только паспорт и страховое пенсионное свидетельство. |
| 6. Как перевести пенсионные накопления в НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" | Необходимые документы:* паспорт
* страховое свидетельство государственного пенсионного страхования

Действия при переводе накопительной части:* Заключить с НПФБМ договор об обязательном пенсионном страховании.
* Заполнить Заявление о переходе из ПФР (или другого НПФ) в НПФБМ
* Заполнить Поручение об удостоверении подлинности подписи застрахованного лица на заявлении о переходе из ПФР (или другого НПФ) в НПФБМ
* Заполнить Анкету с персональными данными;
* Заявление застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (заявление о назначении правопреемников).

Для участия в программе государственного софинансирования гражданину необходимо лично подать заявление о добровольном вступлении в систему софинансирования одним из способов через:* Пенсионный фонд России (по месту жительства)
* Банк Москвы или иную кредитную организацию (являющейся трансферагентом)
* Работодателя (если численность персонала более 100 человек
* передает в течении 3-х дней в ПФР заявление гражданина об участии его в системе софинансирования;
* перечисляет взносы из зарплаты гражданина по его заявлению;
* может перечислять дополнительные взносы в пользу работника.
 |
| 7. Дополнительные документы для представителей Фонда | * Страховые правила
* Лицензия
* Анкета клиента
* Агентский договор между МГНПФ и Банком Москвы
* Порядок работы по обязательному пенсионному страхованию
* Регламент работы по обязательному пенсионному страхованию
 |
| 8. Система контроля за деятельностью НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы" | Внутренний контроль* Совет Фонда,
* Попечительский Совет
* Ревизионная комиссия

Государственный контроль* Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
* Специализированный депозитарий
* Федеральная налоговая служба
* Пенсионный фонд России

Независимый контроль* Уполномоченный аудитор
* Независимый актуарий
 |
| 9. Где можно оформить перевод накопительной части застрахованным лицам? | Услуги НПФБМ доступны в [отделениях](http://otd.bm.ru/ru/nocredprod/pension/offises/) и филиалах ОАО «Банк Москвы». |
| 10. Наши координаты: | (495) 221-1378; 221-13-79; 925-80-00 (доб. 62-21) 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, д. 11, 6 этаж, офис 601. Е-mail: info@npfbm.ruДополнительную информацию о деятельности Фонда и предоставляемых услугах можно узнать на сайте [www.npfbm.ru](http://www.npfbm.ru/) |
| 11. Ответственные сотрудники Фонда за привлечение по обязательному пенсионному страхованию | Пантелеев Евгений Петрович e-mail: panteleev@npfbm.ruтел. 925-80-00 доб. 62-11, 221-13-78(79)Кожевникова Наталья Алексеевнаe-mail: kozhevnikova@npfbm.ruтел.925-80-00 доб. 62-26, 221-13-78(79) |

Приложение 4

Приложение 5

|  |
| --- |
| ДОГОВОР ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИМЕЖДУ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОДОМ «ПЕНСИОННЫЙ ФОНД БАНКА МОСКВЫ» И ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ |
| г. Москва | № | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |
| (совпадает с номером страхового свидетельства государственного пенсионного страхования) |

I. Общие положения

1. Негосударственный пенсионный фонд "Пенсионный фонд Банка Москвы", далее именуемый фондом, действующий на основании лицензии от 21 мая 2004 г. № 86/2 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации, в лице далее именуемый (ая) застрахованным лицом, с другой стороны, вместе именуемые сторонами, заключили настоящий договор о нижеследующем:

|  |  |
| --- | --- |
| действующего на основании | , с одной стороны, и |
| (Ф.И.О. застрахованного лица полностью, в именительном падеже) |
| (Ф.И.О. застрахованного лица при рождении, полностью, в именительном падеже) |
| (Пол застрахованного лица) | (Дата рождения застрахованного лица) | (страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда РФ) |
| (Место рождения застрахованного лица) |

II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2. Фонд в соответствии с настоящим договором обязуется осуществлять деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, включающую аккумулирование и учет средств пенсионных накоплений, организацию их инвестирования, назначение и выплату застрахованному лицу

накопительной части трудовой пенсии при наступлении пенсионных оснований, а в установленных случаях производить выплаты правопреемникам застрахованного лица.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователем, уплачивающим страховые взносы на формирование накопительной части его трудовой пенсии;

б) направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, до 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения, выплаченного управляющей компании (управляющим компаниям), суммы, выплаченной специализированному депозитарию за оказанные им услуги фонду, и уплаченных налогов.

4. Фонд:

а) знакомит застрахованное лицо со страховыми правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

б) осуществляет учет своих обязательств перед застрахованным лицом путем ведения пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, а также учет средств его пенсионных накоплений;

в) направляет застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

г) не принимает в одностороннем порядке решений, нарушающих права застрахованного лица;

д) не реже 1 раза в год производит начисление инвестиционного дохода на средства пенсионных накоплений застрахованного лица;

е) назначает, перерассчитывает и осуществляет выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии в соответствии с федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах" и "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", страховыми правилами фонда и настоящим договором;

ж) осуществляет выплаты в соответствии со страховыми правилами фонда и настоящим договором правопреемникам застрахованного лица;

з) передает по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим договором;

и) опубликовывает не реже 1 раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

к) соблюдает иные требования, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами и страховыми правилами фонда.

5. Фонд в целях охраны интересов застрахованного лица не вправе принимать на себя поручительство в части исполнения обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением указанных требований, являются ничтожными.

6. Фонд не вправе передавать конфиденциальные сведения третьим лицам, за исключением правопреемников застрахованного лица, а также организации, осуществляющей в соответствии с договором с фондом ведение пенсионных счетов, если она указана в правилах фонда. К таким сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу и при осуществлении выплат его правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа исполнительной власти в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

7. Застрахованное лицо имеет право:

а) требовать от фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со страховыми правилами фонда и настоящим договором;

б) обращаться в фонд за назначением (перерасчетом) накопительной части трудовой пенсии;

в) получать накопительную часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований в соответствии со страховыми правилами фонда и настоящим договором;

г) получать в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, а также информацию о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

д) в случае несогласия со сведениями о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в фонд либо в суд;

е) заключить новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не чаще 1 раза в год;

ж) в любое время подать в фонд заявление с указанием правопреемников и долей, в которых следует распределить между ними средства пенсионных накоплений, в случае отсутствия указания на них в настоящем договоре или в случае необходимости изменения в настоящем договоре или в предыдущем заявлении круга лиц (лица), указанных в качестве правопреемников, и их долей. Указанное заявление является неотъемлемой частью настоящего договора;

з) знакомиться с документами фонда, касающимися прав застрахованного лица в части обязательного пенсионного страхования.

8. Застрахованное лицо обязано:

а) предъявлять фонду содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии, в том числе документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство;

б) сообщать фонду обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной части трудовой пенсии;

в) соблюдать установленные для назначения (перерасчета) и выплаты накопительной части трудовой пенсии условия.

V. УЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

9. Фонд осуществляет индивидуальный аналитический учет путем ведения пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, отражающего движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, осуществление выплат правопреемникам застрахованного лица.

10. Ведение пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица осуществляется НПФ "Пенсионный фонд Банка Москвы".

11. На пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица указываются:

а) суммы средств пенсионных накоплений, поступивших от предыдущего страховщика (Пенсионного фонда Российской Федерации или негосударственного пенсионного фонда) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

б) суммы страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации;

в) сведения о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией;

г) сведения о необходимых расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений;

д) суммы произведенных выплат назначенной накопительной части трудовой пенсии;

е) суммы средств пенсионных накоплений, переведенных фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации или в другой негосударственный пенсионный фонд в установленных случаях;

ж) суммы выплат правопреемникам застрахованного лица.

12. Сведения о поступлении средств пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования и страховых взносов в пользу застрахованного лица отражаются на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии не позднее 3 рабочих дней с даты их поступления.

VI. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ

13. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

14. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы управляющей компанией (управляющими компаниями), с которой (которыми) фонд заключил договор доверительного управления, исключительно в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

15. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованного лица, направляется на пополнение средств его пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, на выплату вознаграждения управляющей компании, оплату услуг специализированного депозитария и уплату налогов.

16. Фонд информирует застрахованное лицо об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответственно договор (договоры) о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений и договор об оказании услуг специализированного депозитария. Информация передается застрахованным лицам при их непосредственном обращении в фонд, размещается в специально отведенных местах, публикуется в периодических печатных изданиях или распространяется при помощи иных средств массовой информации. Одновременно с этим фонд публикует годовой отчет о своей деятельности.

VII. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМ

17. Накопительная часть трудовой пенсии (ежемесячная денежная выплата) назначается и выплачивается фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и настоящим договором.

18. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии являются условия, установленные Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

19. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии осуществляются на основании письменного заявления застрахованного лица, поданного в фонд, и документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

20. Заявление застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии рассматривается фондом в течение 10 дней после получения заявления со всеми необходимыми документами (нотариально удостоверенными копиями необходимых документов), в том числе документами, удостоверяющими наступление инвалидности, в случае назначения накопительной части трудовой пенсии по инвалидности.

При непосредственном обращении в фонд застрахованное лицо предъявляет документ, удостоверяющий его личность.

21. В случае отказа в назначении накопительной части трудовой пенсии фонд в течение 5 дней после вынесения соответствующего решения сообщает об этом в письменной форме застрахованному лицу с указанием причин отказа и одновременно возвращает документы.

22. Накопительная часть трудовой пенсии назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

23. Днем обращения за накопительной частью трудовой пенсии считается день приема фондом заявления застрахованного лица со всеми необходимыми документами.

24. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается фондом исходя из размера пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на дату назначения фондом застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и выплачивается:

Нужное отметьте знаком - V

|  |
| --- |
| почтовым переводом; |
| на расчетный счет застрахованного лица; |
| через кассу фонда. |

25. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, следует выплатить:

Нужное отметьте знаком – V

|  |
| --- |
| а) правопреемнику в объеме 100 (Сто) процентов (отметьте и впишите Ф.И.О. правопреемника) |
| б) правопреемникам, указанным в соответствующем заявлении застрахованного лица |
| в) правопреемники на момент подписания Договора не указываются |

В случае если в настоящем договоре (соответствующем заявлении) указаны правопреемники, но не указаны доли, в которых следует распределить средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, эти средства распределяются между правопреемниками в равных долях.

При отсутствии в настоящем договоре (соответствующем заявлении о правопреемниках) данных о правопреемниках выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится родственникам застрахованного лица.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица родственников и указания других правопреемников в настоящем договоре (соответствующем заявлении) средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица его правопреемникам, в том числе родственникам, осуществляется в размерах, определяемых в соответствии с федеральными законами "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и "О негосударственных пенсионных фондах".

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

26. Стороны несут ответственность за исполнение своих обязательств по настоящему договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

IX. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

27. Настоящий договор может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном настоящим договором.

Одна сторона уведомляет другую сторону о внесении изменений в настоящий договор не менее чем за 1 месяц до даты фактического внесения изменений.

Изменение настоящего договора осуществляется по соглашению сторон, оформленному в письменной форме и являющемуся неотъемлемой частью настоящего договора.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда.

28. Фонд не имеет права в одностороннем порядке прекратить настоящий договор.

29. Настоящий договор прекращается (расторгается) в случае наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из них наступило ранее):

а) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц;

в) истечение 3 месяцев со дня аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию по решению суда;

г) смерть застрахованного лица;

д) ликвидация фонда.

30. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора по основанию, указанному в подпункте "а" пункта 29 настоящего договора, фонд переводит средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица, в негосударственный пенсионный фонд, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

31. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора по основанию, указанному в подпункте "б" пункта 29 настоящего договора, средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица, передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

32. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора по основанию, указанному в подпункте "в" пункта 29 настоящего договора, фонд передает средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий 3 месяцев с даты принятия судом соответствующего решения.

33. В случае прекращения действия (расторжения) настоящего договора в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации фонд выплачивает правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на дату смерти застрахованного лица, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

34. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора по основанию, указанному в подпункте "д" пункта 29 настоящего договора, средства пенсионных накоплений подлежат передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий 3 месяцев с даты принятия судом соответствующего решения.

35. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после перевода фондом основной суммы пенсионных накоплений в соответствии со сроками, установленными Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные фондом, но отраженные позже на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии страховые взносы), подлежат переводу не позднее 1 месяца с даты их отражения на указанном счете.

36. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения настоящего договора.

X. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

37. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

38. Настоящий договор вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком

Нужное отметьте знаком – V

|  |
| --- |
| Пенсионный Фонд Российской Федерации |
| Негосударственный пенсионный фонд |

средств пенсионных накоплений на счет фонда.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

39. Настоящий договор не может противоречить страховым правилам фонда.

40. Заявление застрахованного лица по вопросам исполнения настоящего договора рассматривается фондом в течение 1 месяца со дня поступления в фонд указанного заявления. О результатах рассмотрения заявления и принятом решении фонд сообщает застрахованному лицу в письменной форме в течение 5 дней после принятия фондом соответствующего решения.

В случае несогласия застрахованного лица с принятым фондом решением спор подлежит разрешению в судебном порядке.

Приложение 6

АНКЕТА ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

|  |  |
| --- | --- |
| **Фамилия**  |  |
| **Имя**  |  |
| **Отчество**  |  |
|  |
| Фамилия при рождении |  |
| Имя при рождении |  |
| Отчество при рождении |  |
|  |
| **Пол**  |  | *муж*. |  | *жен*. | **Дата рождения** |  |  | *число* |  |  | *месяц* |  |  |  |  | *год* |
|  |
| **Место рождения** |  |
|  |  |
| **Номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования:** |
|  |  |  |  | - |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
| **Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Документы, удостоверяющие личность:** |
| Паспорт | *V* | или другой документ |  |
| серия |  | номер |  |  |
| Дата выдачи |  |  |
| Орган, выдавший документ |  |
|  |  |
|  |  |
| **Адрес регистрации:** | Индекс  |  |  |  |  |  |  |  |
| Регион  |  |
| Район  |  |
| Город |  |
| Населенный пункт |  |
| Улица  |  |
| номер дома |  | корпус |  | номер квартиры |  |
| **Контактный телефон** |  |
| **Контактный E-Mail** |  |
| **Место работы** |  |
| **Предыдущий страховщик\*** |  |
| \* Предыдущий страховщик может быть Пенсионный Фонд Российской Федерации или иной негосударственный пенсионный фонд  |
| **Правопреемник** | ФИО | Степень родства | Дата рождения | Доля денежных средств |

Приложение 7

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается Пенсионный фонд

Российской Федерации либо территориальный

орган Пенсионного фонда Российской

Федерации по месту жительства

застрахованного лица, в который по выбору

этого лица направляется заявление)

З А Я В Л Е Н И Е

о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(полное наименование НПФ)

осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. застрахованного лица)

1. Страховой номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Дата рождения «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ года.

3. Пол \_\_\_\_\_\_.(м/ж)

Прошу передать средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части моего индивидуального лицевого счета, в НПФ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(полное наименование НПФ, № и дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, юридический адрес НПФ)

а также в последующем ежегодно передавать страховые взносы, которые будут поступать на финансирование накопительной части моей трудовой пенсиив Пенсионный фонд Российской Федерации, в указанный НПФ для формированияим накопительной части моей трудовой пенсии (при отсутствии нового заявления (уведомления).

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование НПФ)

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Р/с № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

К/с № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Договор об обязательном пенсионном страховании от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ между мною и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование НПФ)

Подпись застрахованного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Удостоверительная надпись

Служебная отметка Пенсионного фонда

Российской Федерации

1. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-1)
2. Сапилов Е. В. Пенсионное обеспечение дореволюционной России / Е. В. Сапилов // ЭКО. Экономика и организация промышленного производства. - 2004. - N 10. - С. 181-190. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ерусланова Р. И. Пенсионное обеспечение в России : учебное пособие : [для студентов, аспирантов и преподавателей вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Социальная работа"] / Р. И. Ерусланова, Ф. Н. Емельянова, Р. А. Кондратьева. – М.: Дашков и Кш, 2008. - 607 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. 13.  Мамытов Е. К вопросу о стратегии социального развития российского общества / Мамытов Е. // Человек и труд. - 2008. - N 6. - С. 26-28. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ерусланова Р. И. Пенсионное обеспечение в России : учебное пособие : [для студентов, аспирантов и преподавателей вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Социальная работа"] / Р. И. Ерусланова, Ф. Н. Емельянова, Р. А. Кондратьева. – М.: Дашков и Кш, 2008. - 607 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. История Пенсионного фонда России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/pfr_history/> - 24.09.2010. [↑](#footnote-ref-6)
7. Рашид М. Реформа системы пенсионного обеспечения в России: структура и реализация /М.Рашид, Л.Томпсон, Е. Зотова; Пер. сангл. — М.: Издательство «Весь Мир», 2003. — 120 с [↑](#footnote-ref-7)
8. Грудцына, Л. Ю. Пенсионное обеспечение граждан / Л. Ю. Грудцына // Адвокат. - 2005. - N 6. - С. 99-110. [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-10)
11. Вавулин Д.А. Негосударственные пенсионные фонды : место в системе обязательного пенсионного страхования / Вавулин Д.А.// ЭКО. Экономика и организация промышленного производства. – 2008. - № 2. – С.160-175. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 07 марта 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» [↑](#footnote-ref-12)
13. Локшина, О. В. Пенсионное законодательство: основные положения и практика применения / О. В. Локшина // Трудовое право, 2003. - N 4. - С. 15-23 [↑](#footnote-ref-13)
14. Общие вопросы о НПФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.npf-atom.ru/faq/npf - 25.09.2010](http://www.npf-atom.ru/faq/npf%20-%2025.09.2010) [↑](#footnote-ref-14)
15. О фонде [Электронный ресурс] – Режим доступа:  [http://www.npfbm.ru/ - 26.09.2010](%20http%3A//www.npfbm.ru/%20-%2026.09.2010) [↑](#footnote-ref-15)
16. Горюнов И.Ю. Негосударственные пенсионные фонды: социальный институт и объекты рынка [Электронный ресурс] / И.Ю. Горюнов – Режим доступа : [http://www.pensionreform.ru/pension/107050 - 25.09.2010](http://www.pensionreform.ru/pension/107050%20-%2025.09.2010) [↑](#footnote-ref-16)
17. Инвестиционная деятельность [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.npfbm.ru/index.php?option=com\_content&view=article&id=46&Itemid=18 – 26.09.2010 [↑](#footnote-ref-17)
18. Перспективы развития НПФ на Урале в 2010 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.expert-ural.com/4-59-8885/> - 25.09.2010. [↑](#footnote-ref-18)