***Омский государственный университет***

***Контрольная работа по курсу***

***“Инвестиционные институты”***

***студента з/о экономического факультета***

***группы Э401***

***Близинцева Сергея Юрьевича***

***Омск - 1997***

***Тема.***

*Негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации.*

***Содержание.***

*Глава 1. Место негосударственных пенсионных фондов в общей “КОНЦЕПЦИИ РЕФОРМЫ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”.*

*Глава 2. Законодательная база работы негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации.*

*2.1. С чего все началось.*

*2.2. "ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ УСТАВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ".*

*2.3. “ПОЛОЖЕНИЕ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ”.*

*2.4. “ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА”.*

*2.5. "ВРЕМЕННЫЕ ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ АКТИВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ".*

*Глава 3. Пенсионные хроники.*

***Глава 1. Место негосударственных пенсионных фондов в общей “КОНЦЕПЦИИ РЕФОРМЫ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”.***

*“... III. Будущее построение пенсионной системы*

*Основные черты будущей пенсионной системы предопределены ее нынешним содержанием. Концепцией предусматривается не разрушение, а сохранение и укрепление оправдавшей себя государственной пенсионной системы с учетом необходимости развития новых форм пенсионного обеспечения. С введением в государственную систему пенсионного обеспечения так называемых социальных пенсий и провозглашением права на создание негосударственных пенсионных систем возникли предпосылки для развития трехуровневой пенсионной системы.*

*В настоящее время в Российской Федерации предоставляются трудовые и социальные пенсии. Сфера распространения социальных пенсий ограничивается и достаточно длительное время будет ограничиваться социально-экономическим развитием общества в прошлом, которое характеризовалось полной занятостью трудоспособного населения и правом практически каждого нетрудоспособного гражданина на трудовую пенсию за свой (или кормильца) стаж работы.*

*Однако по мере развития рыночной экономики контингент лиц, не имеющих трудового (страхового) стажа, будет расширяться, а роль социальных пенсий возрастать. Государство с социально ориентированной экономикой не может игнорировать проблемы материального обеспечения значительного круга нетрудоспособных, по разным причинам не охваченных социальным страхованием.*

*Таким образом, первым уровнем системы государственных пенсий является базовая пенсия, которая в перспективе должна заменить социальную пенсию.*

*Вторым уровнем является трудовая (страховая) пенсия. Роль этого типа государственной пенсии определяет всю организацию социального, и в первую очередь пенсионного, страхования. В контексте реформы она должна быть освобождена от несвойственных ей функций и соответствовать природе солидарности поколений работников наемного труда, на которой базируется социальное страхование. Из этого следует принципиальное требование к реформе трудовых пенсий: соответствие условий предоставления и размеров пенсий объему участия в социальном страховании каждого конкретного лица, зависящему от продолжительности страхования и величины взносов.*

*При определении права на пенсию и ее размера периоды, не связанные с уплатой страховых взносов, могут учитываться при условии возмещения соответствующих расходов за счет средств федерального бюджета (учеба, воинская служба по призыву и др.). Это означает последовательное осуществление в пенсионной системе страховых принципов, исключающих какие-либо привилегии для отдельных слоев или групп застрахованных.*

*Третий уровень системы пенсионного обеспечения должны составлять негосударственные пенсии. Негосударственное пенсионное обеспечение в пенсионной системе рассматривается как дополнительное по отношению к государственному и может осуществляться как в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных организаций, отраслей экономики либо территорий, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в страховых компаниях или пенсионных фондах. Обе эти формы должны развиваться. Вместе с тем становление и развитие дополнительных профессиональных пенсионных систем на современном этапе является приоритетной задачей и должно стимулироваться в первую очередь.*

*В связи с трудным экономическим положением создание дополнительных профессиональных пенсионных систем для работников всех организаций на современном этапе не представляется возможным. Поэтому их формирование будет осуществляться постепенно, по мере готовности отдельных организаций и их групп, отраслей хозяйства или территорий создавать у себя такие системы, а также возможности государства предоставить соответствующие льготы.*

*После принятия решения о создании дополнительной профессиональной пенсионной системы она становится обязательной и не может быть ликвидирована по решению ее учредителей.*

*Дополнительная профессиональная пенсионная система должна удовлетворять целому ряду требований. Прежде всего она обязана обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм, и координироваться с государственной пенсионной системой в отношении видов пенсий и условий их назначения.*

*Дополнительная профессиональная пенсионная система может быть как с установленными выплатами, так и с установленными взносами, солидарной либо накопительной или использовать одновременно оба эти принципа. Ее финансирование может осуществляться как исключительно за счет взносов работодателя, так и с участием работников. В то же время все обязательства по пенсионной системе должны иметь финансовое покрытие в форме накопленных активов и будущих поступлений взносов (актуарный баланс).*

*При финансировании указанных пенсионных систем исключительно за счет взносов работодателя в ней может быть предусмотрен определенный период времени, в течение которого уволившийся работник, охваченный этой системой, не приобретает пенсионных прав. Такой период не должен быть, однако, очень продолжительным. Для работников, продолжительность трудовой деятельности которых на предприятии после введения пенсионной системы превышает установленный период, необходимо предусмотреть механизм перевода приобретенных пенсионных прав в случае их увольнения из организации до приобретения права на пенсию.*

*В том случае, если дополнительная профессиональная пенсионная система удовлетворяет установленным требованиям, ей должны быть предоставлены определенные налоговые льготы.*

*В частности, для организаций, имеющих такие пенсионные системы, мог бы быть установлен предел заработка для взимания взносов на государственное пенсионное обеспечение.*

*Кроме того, в качестве возможного решения взносы, отчисляемые организациями на финансирование профессиональных пенсионных систем, должны исключаться из их налогооблагаемой базы. Вместе с тем в целях обеспечения справедливой распределительной политики представляется необходимым установить предел взносов на выплату пенсий, которые не учитываются при определении налогооблагаемой базы. Общий предел взносов, взимаемых на дополнительное*

*профессиональное пенсионное обеспечение, мог бы быть установлен на уровне тарифа взносов, взимаемых на государственное пенсионное*

*обеспечение.*

*Поскольку большая часть активов профессиональных пенсионных систем будет использоваться на накопление и инвестироваться в развитие экономики, то представляется целесообразным также освободить от прямого налогообложения инвестиционный доход профессиональных пенсионных фондов. Вместе с тем следовало бы ввести налогообложение пенсий, выплачиваемых по дополнительным профессиональным пенсионным системам.*

*Развитие негосударственных пенсионных систем должно осуществляться под государственным контролем.*

*Пенсионное законодательство не будет определять конкретные условия предоставления и размеры негосударственных пенсий. Решение этих вопросов необходимо оставить на рассмотрение тех структур, которые создают негосударственные пенсионные системы. Вместе с тем законодательство об этих системах должно установить определенные ограничения в отношении характера допустимой деятельности таких структур в области пенсионного обеспечения...” [1].*

***Глава 2. Законодательная база работы негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации.***

***2.1. С чего все началось.***

*Год 1992, 16 ноября. “...В целях улучшения пенсионного обеспечения граждан и защиты их сбережений от инфляции постановляю:*

*1. Установить, что предприятия, учреждения, организации, банки, коллективы граждан, общественные объединения могут учреждать негосударственные пенсионные фонды на правах юридических лиц с именными счетами граждан.*

*2. Негосударственные пенсионные фонды функционируют независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. Выплаты из этих фондов осуществляются наряду с выплатами государственных пенсий. Размеры, условия и порядок внесения взносов и осуществления выплат определяются соглашением между негосударственным пенсионным фондом и страхователем, заключаемым на основании утвержденного примерного договора.*

*3. Установить, что негосударственные пенсионные фонды и их органы не вправе заниматься коммерческой деятельностью. Размещение активов негосударственных пенсионных фондов осуществляют специализированные компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, взаимоотношения которых с указанными фондами строятся на основании договора об управлении активами негосударственных пенсионных фондов.*

*Указанные компании несут имущественную ответственность за сохранность активов негосударственных пенсионных фондов и обеспечение минимального уровня рентабельности, устанавливаемого Правительством Российской Федерации.*

*4. Для содействия развитию и осуществления контроля за деятельностью негосударственных пенсионных фондов образовать при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации Инспекцию негосударственных пенсионных фондов. Возложить на указанную Инспекцию регистрацию и лицензирование негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов.*

*Руководителем Инспекции негосударственных пенсионных фондов является главный инспектор, назначаемый на должность Президентом Российской Федерации по представлению министра социальной защиты населения Российской Федерации.*

*5. Для обеспечения реальной защиты пенсионных накоплений граждан в негосударственных пенсионных фондах создать Межведомственную комиссию по оценке рисков инвестиций негосударственных пенсионных фондов, включив в нее представителей Министерства экономики Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и Государственного комитета Российской Федерации по управлению государственным имуществом. Состав Комиссии утверждается Правительством Российской Федерации по представлению министра социальной защиты населения Российской Федерации.*

*6. Правительству Российской Федерации в 3-месячный срок представить предложения:*

*о возможности исключения из подлежащих налогообложению доходов физических и юридических лиц сумм взносов в негосударственные пенсионные фонды, а также о возможности освобождения от налогообложения доходов от инвестиций активов негосударственных пенсионных фондов;*

*о порядке налогообложения пенсионных выплат гражданам из негосударственных пенсионных фондов;*

*об использовании приватизационных чеков в качестве взносов в негосударственные пенсионные фонды.*

*7. Министерству социальной защиты населения Российской Федерации, Министерству экономики Российской Федерации, Министерству финансов Российской Федерации, Государственному комитету Российской Федерации по управлению государственным имуществом, Министерству юстиции Российской Федерации с участием Центрального банка Российской Федерации и других заинтересованных министерств и ведомств Российской Федерации разработать и представить в Правительство Российской Федерации в 3-месячный срок проекты положений о негосударственных пенсионных фондах, об Инспекции негосударственных пенсионных фондов, о компаниях по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, о Межведомственной комиссии по оценке рисков инвестиций негосударственных пенсионных фондов, постановления о минимальном уровне рентабельности компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, примерного договора между негосударственным пенсионным фондом и страхователем и договора на управление активами негосударственных пенсионных фондов.*

*Президент Российской Федерации Б.ЕЛЬЦИН” [2].*

***2.2. "ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ УСТАВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ".***

*“...I. Общие положения*

*1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его Устава в Инспекции негосударственных пенсионных фондов (далее - Инспекция) и органах исполнительной власти субъектов Федерации. Подтверждением его права на проведение соответствующих операций служит лицензия Инспекции на совершение этих операций.*

*1.2. Регистрация уставов фондов в Инспекции осуществляется в порядке единого разрешительного процесса их деятельности. Впредь, до утверждения Правительством Российской Федерации Положения о порядке лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, фонды регистрируют свои уставы в Инспекции с последующей их регистрацией в соответствующих органах исполнительной власти.*

*После регистрации уставов фонды представляют необходимые документы в Инспекцию для получения лицензии на осуществление ими соответствующих видов деятельности.*

*1.3. Требования настоящего Положения обязательны для выполнения всеми существующими и вновь создаваемыми фондами.*

*II. Основания для регистрации негосударственных пенсионных фондов*

*2.1. Для регистрации фонда учредители представляют в Инспекцию, но не позднее, чем через два месяца после проведенного учредительного собрания, следующие документы:*

*удостоверенное печатью одного из учредителей заявление о регистрации Устава фонда, подписанное Председателем Совета фонда;*

*удостоверенный печатью одного из учредителей Устав фонда,*

*утвержденный в установленном порядке (в семи экземплярах);*

*Учредительный договор, утвержденный (подписанный) в установленном порядке и заверенный печатями учредителей;*

*удостоверенный печатью одного из учредителей протокол собрания учредителей, подписанный учредителями и заверенный их печатями;*

*справка об учредителях фонда, подписанная Председателем Совета фонда;*

*данные о руководителях фонда, подписанные Председателем Совета фонда.*

*2.2. Стандартные формы обязательных документов, представляемых для регистрации уставов фондов, разрабатываются и утверждаются Инспекцией.*

*2.3. Заявление о регистрации Устава фонда предусматривает:*

*полное и сокращенное наименование фонда с указанием его организационно-правовой формы;*

*юридический и фактический почтовый адрес фонда;*

*номера телефонов и факса.*

*К заявлению прилагаются документы, указанные в п. 2.1.*

*2.4. Устав фонда должен предусматривать:*

*его полное и сокращенное наименование, включающее слово "фонд";*

*юридический и фактический почтовый адрес;*

*цель и предмет его деятельности;*

*уставный фонд и средства фонда;*

*порядок размещения и использования его активов; права и обязанности вкладчиков и участников фонда;*

*обязательства и ответственность фонда перед его вкладчиками и участниками;*

*органы управления фондом, порядок их формирования икомпетенция, указания о попечительском совете, осуществляющем надзор за деятельностью фонда;*

*учет и отчетность;*

*порядок реорганизации и ликвидации фонда.*

*Обязательными требованиями к Уставу фонда являются следующие положения:*

*в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. N 1077 негосударственные пенсионные фонды и их органы не вправе заниматься коммерческой деятельностью. Размещение их активов осуществляют специализированные компании по управлению активами фондов, взаимоотношения которых с указанными фондами строятся на основании соответствующих договоров;*

*деятельность в качестве фонда преследует социальные цели и представляет собой исключительный вид деятельности, связанный с целевым сбором, учетом и аккумулированием пенсионных взносов, передачей активов управляющим компаниям, распределением полученного инвестиционного дохода и пенсионными выплатами участникам фонда в соответствии с условиями договоров;*

*порядок и условия пенсионного обеспечения, осуществляемого фондами, определяются правилами фондов;*

*взносы вкладчиков и участников фондов вносятся в денежной форме;*

*учреждение фонда на правах юридического лица с именными счетами граждан может быть осуществлено предприятиями, учреждениями, организациями, банками, коллективами граждан, общественными объединениями;*

*имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда;*

*фонды функционируют независимо от системы государственного пенсионного обеспечения;*

*фонд несет полную имущественную ответственность по обязательствам перед вкладчиками и участниками фонда;*

*в целях оперативного и эффективного управления деятельностью фонда предусматривается создание Совета фонда в составе полномочных представителей его учредителей, вкладчиков, участников и исполнительных органов;*

*решение о ликвидации фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц.*

*Рекомендуемый минимальный размер уставного фонда не должен быть меньше 5 тысяч установленного минимального размера оплаты труда.*

*2.5. Учредительный договор определяет:*

*предмет и содержание соглашения договаривающихся сторон, являющихся учредителями фонда;*

*организационно-правовую форму фонда, его юридический адрес; цели и предмет деятельности создаваемого фонда;*

*порядок формирования уставного фонда; права и обязанности учредителей; особые условия деятельности фонда.*

*2.6. Протокол собрания учредителей фонда предусматривает: утверждение основных учредительных документов (Устава и Учредительного договора);*

*определение руководящих органов фонда и избрание его руководителей;*

*назначение руководителей исполнительного органа фонда.*

*2.7. В справке об учредителях фонда должны найти отражение следующие вопросы:*

*полное наименование учредителей с указанием их организационно-правовой формы;*

*их почтовые адреса и телефоны;*

*размер вносимых в уставный фонд средств.*

*2.8. В составе данных о руководителях фонда приводятся:*

*их гражданство, дата и место рождения;*

*место постоянного жительства (прописки);*

*специальность по образованию (какое учебное заведение и по какой специальности закончил, в каком году);*

*перечень занимаемых должностей в последние пять лет;*

*сведения о судимости.*

*2.9. В соответствии с Положением об Инспекции она имеет право запрашивать и получать от фондов дополнительные документы, объяснения и иную информацию, необходимые для выполнения разрешительных функций.*

*III. Порядок регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов*

*3.1. Представленные в Инспекцию документы, приведенные в разделе II, являются основанием для рассмотрения вопроса о регистрации Устава фонда. В случае непредставления какого-либо из них вопрос о регистрации Устава фонда Инспекцией не рассматривается, а представленные документы возвращаются ему на доработку.*

*3.2. В случае принятия документов на рассмотрение заявителю выдается справка, заверенная соответствующим штампом и подписью ответственного лица Инспекции, с перечислением принятых на рассмотрение документов. Одновременно осуществляется их регистрация в Журнале учета поступивших документов.*

*3.3. Принятые для рассмотрения вопроса о регистрации Устава фонда документы в месячный срок подлежат оценке и изучению в Отделе лицензирования и ведения реестра (с привлечением специалистов других подразделений) Инспекции с учетом настоящих требований. Материалы рассматриваются, как правило, без вызова представителей фонда.*

*В результате проведенной работы подготавливается соответствующее заключение с предложением о регистрации (отклонении) Устава фонда и проектом решения Инспекции по этому вопросу.*

*3.4. Указанное в п. 3.3 заключение рассматривает Комиссия по принятию решений, связанных с регистрацией уставов негосударственных пенсионных фондов, и принимает окончательное решение.*

*3.5. В случае принятия решения о регистрации Устава фонда:*

*на титульном листе первого экземпляра Устава ставится штамп "Зарегистрировано" с соответствующей подписью руководителей Инспекции;*

*на титульных листах шести оставшихся экземпляров Устава ставится штамп "Копия верна" с соответствующей подписью ответственного работника Инспекции;*

*первый экземпляр и еще пять экземпляров Устава возвращаются заявителям, один экземпляр остается в специальном деле Инспекции с соответствующей отметкой в Журнале учета поступивших документов;*

*оформляются два экземпляра подготовленных в установленном порядке решения Инспекции о регистрации Устава фонда, один из которых передается одновременно со Свидетельством о регистрации Устава заявителю, а второй остается в специальном деле Инспекции совместно с заверенной копией Устава;*

*в целях учета зарегистрированных уставов фондов Инспекцией осуществляется ведение Реестра этих уставов.*

*3.6. Основаниями для отказа в регистрации Устава фонда могут быть:*

*несоответствие учредительных и других необходимых документов требованиям законодательства или настоящего Положения;*

*недостоверность представленной в документах информации;*

*недееспособность или неправомерность хотя бы одного из учредителей;*

*наличие в Реестре другой организации с аналогичным наименованием.*

*В случае отказа в регистрации Инспекция высылает заявителю мотивированный отказ в письменной форме с возвращением представленных им документов и отметкой в Журнале учета поступивших документов.*

*Одновременно ведется учет фондов, которым отказано в регистрации их уставов, с копиями мотивированных отказов, направленных заявителям.*

*3.7. В названии фондов наименования "Россия", "Российская Федерация", "Москва" и производные от них, "благотворительный" и другие термины, защищенные законодательством, могут использоваться только в порядке, предусмотренном законодательством.*

*3.8. В случае внесения изменений в учредительные документы или законодательного изменения порядка и условий регистрации уставов фонд в месячный срок представляет в Инспекцию документы на перерегистрацию Устава.*

*Перерегистрация производится в том же порядке, что и регистрация, по заявлению уполномоченных лиц, к которому прилагаются новые документы взамен устаревших или отмененных.*

*3.9. Негосударственные пенсионные фонды имеют право обжаловать*

*действие инспекции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.” [3].*

***2.3. “ПОЛОЖЕНИЕ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ”.***

*“...1. Настоящее Положение определяет правила лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов на территории Российской Федерации.*

*Органом, уполномоченным на ведение лицензионной деятельности, является Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации (далее именуется - Инспекция).*

*2. Под деятельностью негосударственного пенсионного фонда (далее именуется - фонд) понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее именуется - компания), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также других действий по выполнению обязательств перед гражданами.*

*3. Под деятельностью компании понимается деятельность по размещению активов фонда и управлению ими, осуществляемая компанией на основании договора об управлении активами фонда. Указанный вид деятельности осуществляет компания, несущая имущественную ответственность за сохранность активов фонда и обеспечение минимального уровня рентабельности их размещения, установленного договором об управлении активами фонда и необходимого для выполнения фондом взятых на себя обязательств.*

*4. Для обеспечения выполнения взятых на себя обязательств фонды и компании обязаны соблюдать правила инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов, а также экономические нормативы, устанавливаемые Инспекцией по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве Российской Федерации.*

*5. Рассмотрение заявлений о выдаче лицензий и выдача лицензий осуществляются за плату, которая поступает в доход федерального бюджета. Оплата за рассмотрение заявления о выдаче лицензии устанавливается в размере 3-кратного, а за выдачу лицензии - в размере 50-кратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации.*

*6. Для получения лицензии фонд (компания) представляет в Инспекцию:*

*а) заявление о выдаче лицензии с указанием наименования юридического лица, его организационно-правовой формы, юридического адреса, номера расчетного счета и наименования соответствующего банка, вида лицензируемой деятельности, срока действия лицензии;*

*б) копии учредительных документов (с предъявлением оригиналов, в случае если они не заверены нотариусом);*

*в) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;*

*г) документы, подтверждающие оплату уставного фонда (капитала), - справку соответствующего банка, акты приема - передачи имущества;*

*д) справку о постановке на учет в налоговом органе;*

*е) документ, подтверждающий оплату рассмотрения заявления о выдаче лицензии;*

*ж) документ о назначении (избрании) на должность руководителя фонда (компании), главного бухгалтера, их паспортные данные и другие сведения о них.*

*7. Фонд, помимо документов, перечисленныхв пункте 6 настоящего Положения, должен дополнительно представить в Инспекцию:*

*бухгалтерский баланс с приложением отчета о финансовых результатах и их использовании по состоянию на последнюю отчетную дату перед представлением документов для получения лицензии (для действующего фонда);*

*правила фонда (в двух экземплярах) - документ, утвержденный высшим органом управления фондом и определяющий права и обязанности фонда, юридических и физических лиц, перечисляющих в него целевые денежные взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы перечисляются, порядок ведения именных счетов, а также предлагаемые фондом варианты порядка и условий внесения целевых денежных взносов и осуществления выплат;*

*экономическое обоснование, включающее в себя справку с указанием предполагаемого количества юридических и физических лиц, перечисляющих целевые денежные взносы, и физических лиц, в пользу которых взносы перечисляются, предполагаемые объемы целевых денежных взносов и выплат (на первые 2 года деятельности), а также расчеты, подтверждающие принимаемые фондом обязательства по каждому из вариантов порядка и условий внесения целевых денежных взносов и осуществления выплат с приложением методики расчета и используемых в расчетах исходных данных;*

*копию договора между фондом и компанией, в котором должны быть зафиксированы имущественная ответственность компании и ее обязательства по сохранению активов фонда и получению инвестиционного дохода, достаточного для обеспечения обязательств фонда по дополнительному пенсионному обеспечению граждан.*

*Все указанные документы должны быть прошиты, пронумерованы, удостоверены подписью руководителя высшего органа управления фондом и скреплены печатью фонда.*

*Фонд также представляет в Инспекцию заключение независимого аудитора по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и их использовании (для фондов, осуществляющих деятельность в течение не менее чем трех месяцев со дня государственной регистрации).*

*8. Компания помимо документов, перечисленных в пункте 6 настоящего Положения, должна дополнительно представить в Инспекцию:*

*план управления активами фонда (на первые 2 года деятельности), предусматривающий объем этих активов и направления их инвестирования (в государственные ценные бумаги, акции и облигации предприятий, недвижимость и другие направления);*

*копию полученной в установленном порядке лицензии на осуществление деятельности, предусмотренной планом управления активами фонда;*

*расчет собственных средств;*

*бухгалтерский баланс компании с приложением отчета о финансовых результатах по состоянию на последнюю отчетную дату перед представлением документов для получения лицензии (для действующей компании).*

*Все перечисленные документы должны быть прошиты,*

*пронумерованы, удостоверены подписью руководителя высшего органа управления компанией и скреплены печатью компании.*

*Компания также представляет в Инспекцию заключение независимого аудитора по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и их использовании.*

*9. Требовать от заявителя представления других не предусмотренных настоящим Положением документов запрещается.*

*10. Все документы, представленные для получения лицензии, регистрируются в Инспекции.*

*11. Инспекция принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение 30 дней со дня получения заявления о выдаче лицензии и необходимых документов.*

*При необходимости проведения дополнительной, в том числе независимой, экспертизы решение принимается в 15-дневный срок после получения экспертного заключения, но не позднее 60 дней со дня подачи заявления о выдаче лицензии и необходимых документов. В зависимости от сложности и объема подлежащих экспертизе материалов главный инспектор Инспекции может продлить срок принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии до 30 дней.*

*12. Уведомление об отказе в выдаче лицензии представляется заявителю в письменной форме в 3-дневный срок после принятия соответствующего решения с указанием причин отказа.*

*Основанием для отказа в выдаче лицензии является:*

*наличие в документах, представленных заявителем, недостоверной или искаженной информации;*

*отрицательное экспертное заключение, установившее несоответствие условиям, необходимым для осуществления данного вида деятельности.*

*13. Лицензия выдается после представления заявителем документа, подтверждающего ее оплату.*

*14. В случае если лицензируемый вид деятельности осуществляется филиалами и представительствами фонда (компании), одновременно с лицензией выдаются ее заверенные копии с указанием местоположения каждого филиала и представительства. Копии лицензии регистрируются Инспекцией.*

*15. При получении лицензии один экземпляр правил фонда с отметкой Инспекции возвращается фонду. Другие документы не возвращаются.*

*16. Лицензия оформляется на типовом бланке, утверждаемом Министерством экономики Российской Федерации.*

*Бланки лицензий имеют степень защищенности на уровне ценной бумаги на предъявителя. Они являются документами строгой отчетности, имеют учетную серию и номер. Приобретение, учет и хранение бланков лицензий осуществляет Инспекция.*

*17. Лицензия выдается на срок не менее трех лет. Лицензии могут выдаваться на срок до трех лет по заявлению фонда (компании), обратившегося за ее получением.*

*18. Лицензия подписывается главным инспектором Инспекции, а в его отсутствие - заместителем главного инспектора Инспекции и заверяется печатью Инспекции.*

*19. В случае реорганизации, изменения наименования юридического лица или его юридического адреса, утраты лицензии фонд (компания) обязан в 15-дневный срок подать заявление о переоформлении лицензии. Переоформление лицензии производится в порядке, установленном для ее получения.*

*До переоформления лицензии фонд (компания) осуществляет деятельность на основании ранее выданной лицензии, в случае утраты лицензии - на основании временного разрешения, выдаваемого Инспекцией.*

*При ликвидации фонда (компании) выданная лицензия теряет юридическую силу.*

*20. Инспекция приостанавливает действие лицензии или аннулирует ее в случае:*

*представления владельцем лицензии соответствующего заявления;*

*обнаружения недостоверных данных в документах, представленных для получения лицензии;*

*нарушения фондом (компанией) условий действия лицензии;*

*невыполнения фондом (компанией) предписаний и распоряжений государственных органов или приостановления этими органами деятельности фонда (компании) в соответствии с законодательством Российской Федерации;*

*ликвидации фонда (компании).*

*Инспекция в 3-дневный срок со дня принятия решения о приостановлении действия лицензии или о ее аннулировании в письменной форме информирует об этом решении фонд (компанию) и органы Государственной налоговой службы Российской Федерации.*

*В случае изменения обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии, действие лицензии может быть возобновлено.*

*Лицензия считается возобновленной после принятия соответствующего решения, о котором не позднее чем в 3-дневный срок со дня принятия она письменно информирует фонд (компанию) и органы Государственной налоговой службы Российской Федерации.*

*Приостановление действия лицензии может осуществляться также и другими органами, которым это право предоставлено законодательством Российской Федерации.*

*21. В случае принятия Инспекцией решения о приостановлении действия лицензии или о ее аннулировании фонд (компания) выполняет свои обязательства по ранее заключенным договорам, связанным с деятельностью, на осуществление которой выдана лицензия, до истечения срока действия этих договоров.*

*22. Инспекция ведет реестр выданных, зарегистрированных, приостановленных и аннулированных лицензий.*

*23. Инспекция осуществляет контроль за соблюдением фондом (компанией) условий, предусмотренных лицензией.*

*24. Фонд (компания) имеет право обжаловать решения и действия Инспекции в суд.” [4].*

***2.4. “ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА”.***

*“...1. Основные требования к Правилам негосударственного пенсионного фонда (далее - Основные требования) разработаны во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 г. N 792 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов", в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1) и Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах" и являются обязательными для всех негосударственных пенсионных фондов (далее - фонды), осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.*

*Основные требования учитывают специфику деятельности фонда по дополнительному пенсионному обеспечению граждан - участников фонда.*

*Под деятельностью фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и/или физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее - компания), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.*

*2. Правила фонда определяют основные обязанности и права фонда в отношении юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных счетов, предлагаемые фондом варианты порядка и условий внесения целевых взносов и осуществления выплат (пенсионные схемы).*

*3. В Правилах фонда должно быть дано определение используемых в них специальных понятий и терминов.*

*Рекомендуется использовать следующие определения:*

*Вкладчик фонда - юридическое или дееспособное физическое лицо, добровольно либо в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельствам осуществляющее внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу участников фонда.*

*Участник фонда - физическое лицо, в пользу которого в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении осуществляются пенсионные взносы и производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.*

*Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (Договор) соглашение между фондом и вкладчиком в пользу участника, в силу которого фонд обязуется в соответствии с выбранными вкладчиком пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре, выплачивать участникам (участнику) негосударственную пенсию. Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с поименованными в Договоре выбранными им пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).*

*Типы пенсионных схем:*

*пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником права на выплату ему негосударственной пенсии исходя из пенсионных накоплений (пенсионных сумм);*

*пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат - пенсионная схема, в которой участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты при условии поступления в установленном размере и порядке пенсионных взносов от вкладчиков (вкладчика) фонда.*

*Пенсионные накопления (пенсионная сумма) - средства, отраженные на именном счете участника или солидарном счете участников. Именной (солидарный) пенсионный счет - форма аналитического учета движения пенсионных сумм.*

*Пенсионное свидетельство (сертификат, полис) - документ, выдаваемый участнику фонда и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную (дополнительную) пенсию на условиях заключенного Договора.*

*4. В Правила фонда в обязательном порядке должны быть включены все применяемые варианты пенсионных схем (с указанием используемой методики расчета негосударственных пенсий по каждой схеме).*

*5. В Правилах фонда должны быть регламентированы:*

*основания для получения негосударственной пенсии. Основаниями для негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения граждан - участников фонда являются наличие в соответствии с заключенным Договором необходимого страхового либо трудового стажа, достижение установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца участника фонда - его смерть. Основанием для негосударственного обеспечения отдельных категорий трудящихся может являться длительное выполнение определенной профессиональной деятельности. Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением граждан за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти, предприятиями и организациями;*

*порядок заключения и оформления договоров по соответствующим*

*вариантам пенсионных схем;*

*обязательства и ответственность фонда, вкладчиков и участников;*

*порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов, включая условия начисления инвестиционного дохода;*

*условия досрочного прекращения и/или изменения условий договоров;*

*порядок наследования средств, отраженных на именных (солидарных) пенсионных счетах;*

*порядок информирования вкладчиков и/или участников фонда о состоянии пенсионных счетов.*

*6. В Правила фонда могут быть внесены и иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.*

*7. Правила фонда утверждаются высшим органом управления фонда и являются неотъемлемой частью Договора о негосударственном пенсионном обеспечении...” [5].*

***2.5. "ВРЕМЕННЫЕ ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ АКТИВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ".***

*“...1. Основные положения*

*1.1. Временные правила инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов (далее - Правила) разработаны во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 г. N 792 "Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов".*

*1.2. Негосударственные пенсионные фонды (далее - Фонды) осуществляют инвестиционную деятельность через компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее Компании), имеющие оплаченный уставный капитал в размере не менее 5000 минимальных месячных размеров оплаты труда, установленных Законом.*

*1.3. В целях обеспечения надежности и платежеспособности размещение активов Фондов осуществляется на принципах диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности, исходя из долгосрочности принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Фонды осуществляют контроль за размещением Компаниями их активов.*

*1.4. Активы Фондов могут размещаться в ином порядке, нежели предусмотрено Правилами, при соблюдении действующего законодательства Российской Федерации и по согласованию с Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Минсоцзащиты России (далее - Инспекция).*

*1.5. Фонды и Компании несут ответственность за выполнение Правил и соблюдение экономических нормативов надежности и платежеспособности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее - Нормативы), утверждаемых Инспекцией.*

*1.6. Действие Правил не распространяется на инвестиционную деятельность Фондов в отношении собственных средств.*

*2. Направление размещения активов Фондов*

*2.1. В соответствии с настоящими Правилами активы Фондов могут быть размещены в:*

*ценные бумаги Правительства Российской Федерации;*

*ценные бумаги органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;*

*банковские вклады (депозиты);*

*ценные бумаги других эмитентов;*

*недвижимое имущество;*

*валютные ценности;*

*денежные средства на расчетном счете.*

*К ценным бумагам, в которые в соответствии с настоящими Правилами могут быть инвестированы активы Фондов, относятся облигация, акция, вексель, депозитный сертификат.*

*2.2. Запрещается инвестирование активов по следующим направлениям:*

*предоставление займов (кредитов) физическим и юридическим лицам;*

*заключение договоров купли - продажи, кроме договоров купли - продажи по объектам, предусмотренным п. 2.1 настоящих Правил;*

*вложение в интеллектуальную собственность;*

*проведение совместной деятельности, за исключением ее проведения по направлениям вложений, предусмотренных п. 2.1 Правил;*

*оплата расходов по ведению дел Фонда;*

*осуществление торгово-посреднической, банковской и производственной деятельности.*

*2.3. Активы не могут служить предметом залога и уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам гаранта.*

*2.4. Перечень ценных бумаг, в которые могут инвестироваться активы, может быть дополнен другими документами без внесения изменения в настоящие Правила, если законодательством о ценных бумагах эти документы будут отнесены к числу ценных бумаг.*

*2.5. Инвестиции активов в недвижимое имущество производятся Фондами в соответствии с действующим законодательством.*

*2.6. Инвестиции активов в валютные ценности производятся с учетом требований законодательства о валютном регулировании.*

*3. Требования к инвестированию активов Фондов*

*3.1. В ценные бумаги Правительства Российской Федерации всех видов, за исключением дисконтных векселей, должно быть размещено не менее 30% общей суммы активов.*

*3.2. В целях соблюдения принципа диверсификации в один объект*

*инвестиций, кроме инвестирования в соответствии с п. 3.1, не должно быть размещено более 10% от общей суммы активов.*

*3.3. Объектом инвестиций в соответствии с Правилами является конкретный объект вложения активов:*

*государственные ценные бумаги одного наименования независимо от их количества;*

*ценные бумаги органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления одного наименования независимо от их количества;*

*банковские вклады в один банк, в том числе его филиал, независимо от количества открытых депозитных счетов;*

*ценные бумаги одного эмитента независимо от их количества;*

*валютные ценности в части, предусмотренной действующим законодательством, за исключением иностранной валюты, находящейся на расчетных и депозитных счетах.*

*3.4. Одним объектом инвестиций в соответствии с Правилами являются вложения в одну организацию в том случае, если приобретаются ценные бумаги и права собственности за счет активов на долю участия в уставном капитале одного и того же предприятия.*

*3.5. Денежные средства, находящиеся на расчетном счете Фонда, не рассматриваются как объект инвестиций.*

*3.6. Совокупные активы, не превышающие 1000 млн. руб., не могут инвестироваться в недвижимость.*

*4. Контроль за соблюдением Правил инвестирования активов Фондов*

*4.1. Контроль за соблюдением Правил осуществляется Инспекцией на основании квартальных отчетов Фондов по формам, утверждаемым Инспекцией, которые представляются не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом.*

*4.2. В случае, если сложившаяся структура активов не отвечает требованиям настоящих Правил, Инспекция дает Фонду предписание о приведении структуры активов в соответствие с Правилами, обязательное для исполнения Фондом.*

*4.3. При неисполнении предписаний Инспекции, непредставлении отчетности или представлении недостоверной отчетности Инспекция применяет к Фонду санкции в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 г. N 792 "Об утверждении Положения о порядке лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов"...” [6].*

***Глава 3. Пенсионные хроники.***

*“...Как следует из информации налоговых органов, в настоящее время в стране имеется свыше тысячи негосударственных пенсионных фондов. Наибольшее количество их находится в г. Москве, Красноярском, Краснодарском и Приморском краях, Самарской, Ростовской, Свердловской, Кемеровской, Челябинской, Нижегородской, Иркутской, Новосибирской и Саратовской областях.*

*По результатам проверок в связи с установлением различных фактов нарушения налогового законодательства со стороны негосударственных пенсионных фондов за 1995 год доначислено, включая финансовые санкции, около 36 млрд. рублей.*

*В ходе проверки выявлены серьезные недостатки в организации самой деятельности негосударственных пенсионных фондов.*

*В нарушение Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 г. N 792, более 480 негосударственных пенсионных фондов или свыше 40% от их общего количества осуществляют свою деятельность без лицензии.*

*Установлены также многочисленные факты отсутствия негосударственных пенсионных фондов по зарегистрированным юридическим адресам, непредставления отчетов и расчетов по налогам, в связи с чем были приостановлены операции по счетам этих фондов и совместно с органами налоговой полиции началось проведение оперативно - розыскной работы.*

*Такая оперативно - розыскная работа проводилась в 30 регионах с охватом 150 негосударственных пенсионных фондов. Например, только по г. Москве в розыске находится 61 негосударственный пенсионный фонд. Аналогичные факты имеют место в Самарской, Новосибирской, Ростовской, Архангельской, Волгоградской, Кировской, Московской, Тульской областях.*

*Пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 16.09.92 N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах" предусмотрено, что негосударственный пенсионный фонд заключает договор со страхователем, определяющим размеры, условия и порядок внесения взносов, а также порядок и условия осуществления дополнительных пенсионных выплат последнему.*

*Как свидетельствуют материалы проверок, большинством негосударственных пенсионных фондов такие договора не заключались. Также не заключались договора со специализированными компаниями по управлению активами фондов на размещение этих активов.*

*Имеют место многочисленные факты, когда негосударственные пенсионные фонды самостоятельно размещали свои активы, извлекали в результате этого доходы, а также занимались различными видами коммерческой деятельности.*

*В отчетности данные о полученных доходах в установленном порядке не отражались, что приводило к занижению негосударственными пенсионными фондами налогооблагаемой базы при исчислении и уплате налогов.*

*Такие факты являются прямым нарушением пункта 3 названного выше Указа. Наряду с нарушениями налогового законодательства и недостатками в организации самой деятельности негосударственных пенсионных фондов установлены многочисленные факты различных махинаций и злоупотреблений в использовании ими денежных средств, в том числе полученных от вкладчиков, рассчитывавших на дополнительное пенсионное обеспечение.*

*Многие из установленных нарушений в использовании денежных средств (как наличных, так и безналичных) граничат по своей сути с экономическими преступлениями.*

*Так, в Волгоградской области по Волжскому филиалу Московского негосударственного пенсионного фонда "Союз" имел место факт выдачи беспроцентных ссуд работникам вкладчиков фонда, а именно работникам АОЗТ "Волжскрезинотехника", ТОО "ВГС", ВМУ АООТ "СКЭМ". Всего по распоряжению головного фонда были выданы беспроцентные ссуды на сумму 1766 млн. руб. со сроком погашения 6 месяцев под залог средств, зачисляемых на лицевые счета участников фонда. Об установленном факте проинформирована Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты Российской Федерации по г. Волжскому. Такая деятельность не имеет никакого отношения к деятельности негосударственного пенсионного фонда, установленной законодательством.*

*В Удмуртской Республике по негосударственному пенсионному фонду "Гранд - Фонд" (г. Ижевск) было установлено, что директору НПФ Хакимову К.Х. 22.08.95 была выдана ссуда в сумме 190 млн. руб., переданная им фермерскому хозяйству - агрофирме "Березово" под 180% годовых. На 01.03.96 деньги НПФ не возвращены.*

*В Кемеровской области серьезные нарушения в части ведения бухгалтерского учета в Новокузнецком филиале НПФ "Стимул - Фонд" позволили ему списать на затраты без оправдательных первичных документов незаконно полученные руководством филиала денежные средства на общую сумму 133 млн. рублей.*

*В Республике Башкортостан Международный НПФ "Астрея" заключил с АОЗТ ИК "Гистас" договор об управлении активами НПФ, в результате чего было размещено активов на сумму 357 млн. руб. Из этой суммы 199 млн. руб. перечислены в АКБ "Парекс - Банк" в счет выполнения договора о совместной деятельности между АОЗТ "Гистас" и Латвийско - Российским совместным предприятием "Олевс - Инвест", а 151 млн. рублей - ТОО "Урман".*

*Таким образом, 350 млн. руб. из общей суммы активов НПФ "Астрея" в размере 357 млн. руб., т.е. почти все активы, были перечислены другим предприятиям. В результате этих перечислений никаких доходов НПФ "Астрея" получено не было, что является нарушением пунктов 1.3 и 2.1 Временных правил инвестирования активов НПФ, утвержденных Приказом Инспекции НПФ при Минсоцзащите России от 15.12.95 N 90.*

*В Калининградской области негосударственный пенсионный фонд "Генеральный страховой фонд" в 1995 году получил пенсионных вкладов на сумму 60 млн. руб., из них инвестировал через фонд 3 млн. руб., в то же время в I квартале 1996 года указанным фондом было получено пенсионных вкладов на сумму 16 млн. руб., инвестировано самостоятельно в государственные ценные бумаги 11 млн. руб., а на предоставление беспроцентной ссуды физическим лицам было израсходовано 18 млн. рублей.*

*В Курганской области через негосударственный пенсионный фонд "Благополучие" производилось обналичивание денежных средств одним из предприятий г. Кургана. Следует отметить, что денежные средства юридических и физических лиц привлекались не на долгосрочной, а на краткосрочной основе (на 10 - 15 дней), предоставлялись займы физическим лицам и заключались договора купли - продажи. Указанные факты свидетельствуют о том, что этот фонд не выполняет своего предназначения.*

*В Липецкой области по итогам работы за 1995 год негосударственным пенсионным фондом "Надежда" был получен убыток в сумме около 7 млн. руб., а в I квартале 1996 года - в сумме 105 млн. рублей. Однако инвестиционный доход работникам фонда и сотрудникам АБ "Липецккредит" исчислялся из расчета 288% годовых при гарантированной ставке в размере 60% годовых для всех прочих клиентов. Кроме того, трем работникам фонда были выданы денежные средства в виде ссуд и командировочных расходов в общей сумме свыше 200 млн. руб., которые в момент проверки в кассу фонда не возвратились. Одновременно были заключены 4 договора на долевое участие в строительстве жилья.*

*В Омской области в негосударственном пенсионном фонде "Гражданской поддержки" взносы вкладчиков зачислялись на именные счета работников фонда. Общая сумма поступлений составила 220 млн. рублей. Работниками фонда на основании заявлений изъято на собственные нужды, с учетом остатка денежных средств, на сумму 365 млн. рублей.*

*Рязанское отделение Республиканского негосударственного пенсионного фонда допустило отвлечение денежных средств вкладчиков на нужды своей организации. Так, еще в 1994 году при наличии убытка в сумме 8 млн. рублей отделением отвлечено денежных средств вкладчиков на свои нужды на сумму 26 млн. руб., а в 1995 году соответственно при наличии убытка в сумме 12 млн. руб. использовано на вышеупомянутые нужды 12 млн. рублей. На нужды самого отделения направлялся и полученный инвестиционный доход. В Саратовской области по негосударственному пенсионному фонду "Виктория - фонд" установлено нарушение в порядке ведения кассовых операций. Так, с марта по апрель т.г. денежные средства в сумме 38 млн. руб. не сдавались на расчетный счет фонда в банке. Вышеупомянутый фонд самостоятельно инвестировал свои активы в ИК "Доходный дом", также не имеющей соответствующей лицензии.*

*В этой же области по договору между негосударственным пенсионным фондом "Время" и Саратовским агропромышленным центром "Сосновый бор" на дополнительное пенсионное обеспечение последним были перечислены денежные средства на общую сумму 114 млн. рублей. Из них 73 млн. рублей затем по расходным ордерам были выданы директору Вольского филиала негосударственного пенсионного фонда "Время" Китову В.И. для социальных выплат работникам АООТ "Цемент" (г. Вольск). При проверке Вольского филиала негосударственного пенсионного фонда "Время" установлено также, что на полученные филиалом 84 млн. руб. проверяющим представлены подтверждающие ведомости и расходные ордера только на сумму 72 млн. рублей. Определить использование сложившейся разницы в сумме 12 млн. руб. оказалось невозможным. При выборочном опросе работников АООТ "Цемент" было установлено, что указанные в расходных ордерах суммы денежных средств ими не получены.*

*В Амурской области по негосударственному пенсионному фонду "Амурский НПФ" инвестиционные доходы не отражались в бухгалтерском учете. За проверяемый период НПФ производилось "обналичивание" денежных средств других организаций. В ноябре 1995 года на расчетный счет фонда поступило 100 млн. руб., из которых 87 млн. руб. затем были получены из банка по чекам в кассу и выданы по списку организации, перечислившей эти средства фонду. Вознаграждение НПФ за проведенную денежную операцию составило 7 млн. руб. и было отражено на счете 96 "Целевые финансирования и поступления", а не на счете 80 "Прибыли и убытки". Таким образом, все суммы доходов, полученные фондом в проверяемом периоде, не были показаны в отчетности в составе внереализационных доходов. Всего фондом не были отражены в отчетности доходы в сумме 35 млн. руб. за 1994 год и 102 млн. руб. за 1995 год.*

*В Саратовской области по негосударственному пенсионному фонду "Время" проверками установлены факты обналичивания денежных средств юридических лиц под видом дополнительного пенсионного обеспечения. Так, например, АООТ "Троллейбусный завод" перечислил на расчетный счет негосударственного пенсионного фонда "Время" по договору 210 млн. рублей. Затем из кассы банка денежные средства в сумме 184 млн. руб. были снова переданы АООТ "Троллейбусный завод", из них 176 млн. руб. не были оприходованы по кассе АООТ "Троллейбусный завод", а выданы работникам этого предприятия. Такие операции проводились с КПФ "Комтролтранс", СП "Минко", ТОО ЖБКиД "Саратовстрой".*

*Встречные проверки, произведенные на вышеупомянутых предприятиях, обналичивавших свои денежные средства через негосударственный пенсионный фонд "Время", показали, что последние таким способом уклонялись от уплаты подоходного налога с физических лиц. По материалам встречных проверок по АООТ "Троллейбусный завод", КПФ "Комтролтранс", СП "Минко", ТОО ЖБКиД "Саратовстрой" дополнительно начислено в доход бюджета (включая штрафные санкции) 184 млн. рублей.*

*В Ярославской области при проверке негосударственного пенсионного фонда "Ярославский негосударственный пенсионный фонд" выявлены факты использования предприятиями - крупными налогоплательщиками, находящимися на картотеке, расчетного счета НПФ для выплаты заработной платы своим работникам и покрытия прочих нужд этих предприятий.*

*Так, между негосударственным пенсионным фондом "Ярославский негосударственный пенсионный фонд" и АО "Автодизель" был заключен договор о дополнительном пенсионном обеспечении работников АО "Автодизель" по следующей схеме: на расчетный счет Фонда поступали средства от дебиторов АО "Автодизель". При заключении вышеупомянутого договора было также заключено соглашение, в соответствии с которым "Ярославский негосударственный пенсионный фонд" принимал на себя обязательство по погашению кредита, взятого АО "Автодизель" в Кредпромбанке. Накопив за непродолжительное время (от 5 до 10 дней) на расчетном счете Фонда средства, поступающие от дебиторов, АО "Автодизель" расторгает договор о дополнительном пенсионном обеспечении своих работников и письменно просит Фонд перечислить поступившие от дебиторов средства на погашение своего кредитного долга перед банком. Таким образом, с мая 1995 года по март 1996 года через расчетный счет фонда "Ярославский негосударственный пенсионный фонд" было "перекачано" 95,4 млрд. рублей.*

*По такой же схеме вышеупомянутый фонд работал с ОАО "Ярославский судостроительный завод".*

*Всего поступления денежных средств на расчетный счет негосударственного пенсионного фонда "Ярославский негосударственный пенсионный фонд" от предприятий в качестве взносов на пенсионное обеспечение составили 112,2 млрд. рублей. По расторгнутым договорам возврат денег предприятиям составил 111,5 млн. рублей.*

*В негосударственном пенсионном фонде "Поддержка" г. Санкт-Петербурга на отдельном счете учитывались поступления, классифицируемые самим фондом как "единовременная пенсия, выплачиваемая ежемесячно". Эта "пенсия" выплачивается лицам, не достигшим пенсионного возраста и относящимся к ограниченному кругу работников предприятий - учредителей негосударственного пенсионного фонда, по списку, заверенному подписью руководителя и печатью предприятия. В течение 1995 года таким образом было выплачено 44 млн. рублей. Договора на дополнительное пенсионное обеспечение заключены после получения информации от Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты Российской Федерации, запрещающей заключать договора до получения соответствующей лицензии.*

*Башкирским филиалом НПФ "Евразия плюс" на момент проверки было заключено 956 договоров о дополнительном добровольном пенсионном обеспечении на сумму около 9 млн. рублей, из них на возмещение расходов НПФ перечислено около 8,0 млн. рублей.*

*Анализ работы негосударственных пенсионных фондов показал, что большинство из них почти повсеместно осуществляет свою деятельность с нарушениями установленного порядка. В сущности, это обыкновенные коммерческие структуры, созданные с целью привлечения средств населения для последующего их использования в интересах аппарата фондов.*

*В целях пресечения незаконной деятельности проверенных негосударственных пенсионных фондов материалы проверок направлялись налоговыми органами на местах, в органы прокуратуры и правоохранительные органы с целью приостановления деятельности фондов, не имеющих лицензии; для принятия мер по признанию сделок, совершенных негосударственными пенсионными фондами, незаконными; о ликвидации этих фондов и о привлечении их руководителей к уголовной ответственности и др. ...” [7].*

***Литература.***

1. *ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 7 августа 1995 г. N 790 “О МЕРАХ ПО РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ РЕФОРМЫ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”.*
2. *УКАЗ Президента РФ от 16.09.92 N 1077 "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ".*
3. *"ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ УСТАВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ" (утв. Инспекцией негосударственных пенсионных фондов 15.12.94).*
4. *ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 07.08.95 N 792 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ".*
5. *ПРИКАЗ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минсоцзащиты РФ от 12.09.95 N 58 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ОСНОВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К ПРАВИЛАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА, ПРИМЕРНОГО ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ, ПРИМЕРНОГО ДОГОВОРА ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА".*
6. *"ВРЕМЕННЫЕ ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ АКТИВОВ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ", "ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ НАДЕЖНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ НЕГОСУ­ДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ И КОМПАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ" (утв. Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минсоцзащиты РФ от 15.12.95 N 90).*
7. *<ПИСЬМО> Госналогслужбы РФ от 12.11.96 N ВК-6-02/778 "О ПРАКТИКЕ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДАМ".*