



Федеральная служба по финансовым рынкам
(ФСФР России)
ПРИКАЗ

03 АПР 2012

Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
РЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 24169
от 15 апр 2012
№ 12-24/н3-н

Об утверждении Программы специализированного квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (экзамен седьмой серии)

В соответствии с подпунктом 13 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. II), ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52 (ч. I), ст. 6450; № 52 (ч. I), ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49 (ч. 1), ст. 7040; № 49 (ч. 5), ст. 7061), подпунктом 1 пункта 3 постановления Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 45, ст. 4388; 2006, № 2, ст. 226; 2007, № 12, ст. 1414; 2010, № 4, ст. 407; № 42, ст. 5386; 2011, № 36, ст. 5148)

и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29.08.2011 № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 36, ст. 5148),
п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемую Программу специализированного квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (экзамен седьмой серии).

2. Приказ ФСФР России от 17.08.2010 № 10-57/пз-н «Об утверждении Программы специализированного квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (экзамен седьмой серии)» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29.09.2010, регистрационный № 18585) признать утратившим силу.

Руководитель



*Заместитель начальника
управления делами и архива*

КОПИЯ
ВЕРНА

Д.В. Панкин

17 АПР 2012

УТВЕРЖЕНА
приказом ФСФР России
от 03 АПР 2012 № 12-14/12-10

**Программа
специализированного квалификационного экзамена для специалистов
финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных
фондов по негосударственному пенсионному обеспечению,
обязательному пенсионному страхованию и профессиональному
пенсионному страхованию (экзамен седьмой серии)**

I. Перечень тем экзаменационных вопросов

**Глава I. Основные положения, связанные с деятельностью
негосударственного пенсионного фонда по негосударственному
пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и
профессиональному пенсионному страхованию**

1. Нормативно-правовые основы деятельности негосударственных пенсионных фондов.
2. Роль негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе Российской Федерации.
3. Правовой статус негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) как особой организационной правовой формы некоммерческой организации.
4. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

**Глава II. Организационно-экономические и управленческие основы
деятельности фонда**

5. Создание фонда и его государственная регистрация.
6. Устав фонда.

7. Функции фонда.

8. Имущество для обеспечения уставной деятельности фонда: источники и порядок формирования.

9. Требования к размеру совокупного вклада учредителей фонда, особенности порядка формирования.

10. Структура органов управления фонда и контроля за его деятельностью: совет фонда, исполнительный директор (президент), исполнительная дирекция, попечительский совет, ревизионная комиссия.

11. Состав и нормы представительства в органах управления фонда.

12. Разграничение полномочий органов управления фонда.

13. Порядок принятия решений органами управления фонда.

Глава III. Условия осуществления деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию

14. Система требований, предъявляемых к фонду.

15. Требования к руководителю исполнительного органа фонда, членам коллегиального исполнительного органа фонда, главному бухгалтеру и контролеру фонда. Требования к обеспечению постоянного оперативного управления деятельностью фонда.

16. Организация внутреннего контроля в фонде.

17. Требования к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда.

18. Лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию: виды, порядок, сроки и последовательность административных процедур и действий при лицензировании.

19. Совокупность лицензионных условий при предоставлении лицензии.

20. Порядок и основания для регистрации фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

21. Требования к фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Глава IV. Основы деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

22. Пенсионные правила фонда как документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении.

23. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – пенсионный договор): юридические характеристики и существенные условия, виды пенсионных договоров, стороны пенсионного договора, порядок заключения пенсионного договора и его предмет, права и обязанности сторон пенсионного договора, пенсионные основания в пенсионных договорах, условия возникновения и прекращения обязательств фонда, ответственность сторон пенсионного договора за неисполнение своих обязательств, срок действия и основания прекращения пенсионного договора, порядок и условия изменения и расторжения пенсионного договора, правопреемство по пенсионному договору.

24. Особенности пенсионного договора, заключаемого в пользу третьих лиц.

25. Пенсионная схема как основа для заключения пенсионного договора: виды и требования к содержанию.

26. Пенсионные резервы фонда: целевое назначение, источники и порядок формирования.

27. Структура и содержание обязательств фонда перед вкладчиками и участниками на различных этапах действия пенсионного договора.

28. Аналитический учет обязательств фонда перед вкладчиками и участниками: виды пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, особенности и порядок их ведения, порядок информирования

вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

29. Условия оказания услуг фонду по ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения сторонними организациями.

30. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии: основания и дополнительные условия, минимальный размер негосударственной пенсии.

31. Основания и порядок выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд.

32. Гарантии исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению: особенности и формы обеспечения исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, назначение страхового резерва, нормативный размер, порядок формирования и использования.

Глава V. Основы деятельности фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

33. Страховые правила как документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

34. Договор об обязательном пенсионном страховании: юридические характеристики и существенные условия, порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании и момент вступления его в силу, права и обязанности фонда и застрахованного лица, порядок изменения и прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

35. Агентирование при заключении договора об обязательном пенсионном страховании: модель агентского договора, ограничения на действия агента фонда.

36. Пенсионные накопления фонда: источники и порядок формирования.

37. Особенности и порядок перехода застрахованного лица из

Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд, из одного фонда в другой фонд, из фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации.

38. Заявления застрахованных лиц: виды, формы, порядок их подачи и порядок их рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации.

39. Порядок исполнения фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации решений по заявлениям застрахованных лиц.

40. Порядок внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц и основания для отказа во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, связанных с реализацией пенсионных прав застрахованных лиц. Порядок уведомления о внесении или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

41. Порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации. Определение стоимости средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче.

42. Аналитический учет обязательств фонда перед застрахованными лицами: порядок и особенности ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, порядок информирования застрахованных лиц о состоянии пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии.

43. Условия оказания услуг фонду по ведению пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии сторонними организациями.

44. Порядок и условия назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица. Особенности финансирования и осуществления выплат за счет средств пенсионных накоплений.

45. Гарантии исполнения фондом обязательств по обязательному пенсионному страхованию: особенности и формы обеспечения исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

Глава VI. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений

46. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

47. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов.

48. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

49. Обязанности доверительного управляющего.

50. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов.

51. Активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений.

52. Инвестиционная декларация доверительного управляющего.

53. Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

54. Договор об оказании фонду услуг специализированного депозитария. Обязанности специализированного депозитария.

55. Вознаграждение и необходимые расходы управляющей компании, необходимые расходы и оплата услуг специализированного депозитария.

56. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Глава VII. Распространение, предоставление и раскрытие информации о деятельности фонда

57. Информация, подлежащая раскрытию фондами.

58. Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц.

59. Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации.

60. Конфиденциальные сведения фонда.

61. Обязанности и права фонда, связанные с обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных.

Глава VIII. Бухгалтерский учет и отчетность фонда

62. Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда.

63. Отчетность, представляемая фондом в уполномоченный федеральный орган: формы, состав и порядок представления.

64. Бухгалтерский баланс фонда.

65. Отчет о прибылях и убытках фонда.

66. Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений фонда .

67. Отчет о движении денежных средств фонда.

68. Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления фонда.

69. Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда.

70. Пояснительная записка к балансу.

71. Промежуточная бухгалтерская отчетность фонда.

Глава IX. Актуарное оценивание деятельности фонда

72. Назначение актуарного оценивания деятельности фонда.

73. Основания для проведения актуарного оценивания деятельности фонда.

74. Порядок проведения актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.

75. Требования к актуарию, осуществляющему актуарное оценивание деятельности фонда.

76. Актуарные предположения.

77. Описание результатов актуарного оценивания, содержание актуарного заключения.

Глава X. Аудиторская проверка фонда

78. Основания для проведения аудита фонда.

79. Объекты обязательного аудита фонда. Программа аудита фонда.

80. Требования к выбору аудиторской организации.

81. Содержание аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Глава XI. Налоговый режим деятельности фонда

82. Налогообложение операций по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, включая платежи в государственные внебюджетные фонды, для юридических лиц - вкладчиков фонда, а также для физических лиц – вкладчиков, участников и застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в фонде, для граждан, осуществляющих добровольные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

83. Налогообложение фонда в процессе проведения им операций по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

84. Налогообложение фонда как хозяйствующего субъекта, включая платежи в государственные внебюджетные фонды.

Глава XII. Прекращение деятельности фонда

85. Виды прекращения деятельности фонда.

86. Формы реорганизации фонда и условия ее осуществления. Требование о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц при реорганизации.

87. Защита прав кредиторов реорганизуемого фонда.

88. Обязанности фонда, лицензия которого аннулирована, порядок и сроки их исполнения.

89. Основания и порядок ликвидации фонда.

90. Особенности банкротства фондов.

91. Меры по предупреждению банкротства фонда.

92. Установление требований кредиторов в деле о банкротстве фонда. Особенности и порядок удовлетворения требований кредиторов фонда.

Глава XIII. Организация и осуществление внутреннего контроля в фонде

93. Понятие внутреннего контроля в фонде.

94. основополагающие цели, принципы и роль внутреннего контроля в фонде.

95. Требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации к организации и осуществлению внутреннего контроля в фонде.

96. Правила организации и осуществления внутреннего контроля в фонде.

97. Организационные формы контроля в фонде.

98. Текущий и превентивный внутренний контроль.

99. Требования к контролеру, руководителю службы внутреннего контроля и сотрудникам службы внутреннего контроля.

100. Независимость контролера.
101. Внутреннее и внешнее совместительство.
102. Перечень функций контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля.
103. Состав обязательных мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля.
104. Порядок планирования мероприятий по осуществлению внутреннего контроля.
105. Способы (методы) осуществления проверок.
106. Организация внутреннего контроля в обособленных подразделениях фонда.
107. Перечень прав и обязанностей контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, а также органов управления фонда, руководителей структурных подразделений и сотрудников фонда при осуществлении внутреннего контроля.
108. Взаимодействие контролера или руководителя службы внутреннего контроля с органами управления фонда и структурными подразделениями фонда.
109. Порядок и сроки устранения выявленных при осуществлении внутреннего контроля нарушений.
110. Порядок участия контролера или руководителя службы внутреннего контроля в подготовке внутренних документов фонда.
111. Порядок участия контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля в рассмотрении жалоб, заявлений, обращений вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников.
112. Порядок и сроки предоставления руководителю исполнительного органа и совету фонда отчетов контролера или руководителя службы внутреннего контроля.

113. Порядок ознакомления сотрудников фонда с правилами внутреннего контроля и внесенными в них изменениями и дополнениями.

Глава XIV. Основы государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

114. Функции уполномоченного федерального органа в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования.

115. Меры ответственности, применяемые уполномоченным федеральным органом за нарушение фондом требований законодательства.

116. Запрет на проведение всех или части операций: перечень операций, на которые может быть введен запрет, основания и сроки введения запрета.

117. Аннулирование лицензии: основания и порядок принятия решения об аннулировании лицензии.

118. Административная ответственность фонда: общие положения, состав административных правонарушений, меры административной ответственности.

119. Основания и порядок аннулирования квалификационных аттестатов.

120. Временная администрация по управлению фондом: основания введения, состав, функции и полномочия временной администрации.

121. Полномочия исполнительных органов при введении временной администрации.

Глава XV. Управление рисками

122. Понятия неопределенности и риска.

123. Классификация финансовых рисков. Рыночный риск: ценовой риск, валютный риск, процентный риск. Риск банкротства эмитента. Кредитный

риск. Риск ликвидности. Риск события: политические риски, риски изменения законодательства, налоговые риски, демографические риски. Источники риска события фонда. Операционный риск: актуарные риски, управленческие риски, технологические риски, криминальные риски. Источники операционных рисков фонда.

124. Цели управления финансовыми рисками.

125. Основные способы управления рисками. Страхование. Хеджирование. Распределение. Резервирование. Диверсификация. Контроль/управление. Избежание.

126. Организационные и процедурные аспекты управления рисками. Мониторинг рисков. Распределение полномочий в процессе управления рисками. Основные функции службы по управлению рисками.

127. Подходы к оценке рыночного риска. Традиционные меры рыночного риска: стандартное отклонение доходности, коэффициент вариации доходности, показатели чувствительности. Стоимостная мера риска (Value at Risk - VaR). Методы расчета VaR: параметрический (аналитический, ковариационный) метод, метод исторического моделирования, метод Монте-Карло).

128. Риски, связанные с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

129. Требования, направленные на снижение (ограничение) рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Глава XVI. Развитие международных пенсионных систем

130. Международные тенденции развития пенсионных систем: организационно-правовые модели, структуры, технологии (на примере США, Канады, Чили и ряда стран Западной Европы).

131. Международные организации и ассоциации в сфере пенсионного обеспечения.

132. Международные стандарты учета и отчетности. Перспективы их внедрения в практику российских фондов.

II. Перечень нормативных правовых актов, рекомендуемых для подготовки к сдаче экзамена

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.1996 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4552).

4. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 145; 1998, № 48, ст. 5849; 1999, № 28, ст. 3473; 2002, № 12, ст. 1093; № 52 (2 ч.), ст. 5141; 2003, № 52 (1 ч.), ст. 5031; 2006, № 3, ст. 282; № 6, ст. 636; № 45, ст. 4627; 2007, № 1 (1 ч.), ст. 37; № 1 (1 ч.), ст. 39; № 10, ст. 1151; № 22, ст. 2562; № 22, ст. 2563; № 27, ст. 3213; № 30, ст. 3753; № 30, ст. 3799; 2007, № 22, ст. 2562; № 30, ст. 3753; № 30, ст. 3799; № 45, ст. 5415; № 48 (2 ч.), ст. 5814; № 49, ст. 6047; № 49, ст. 6039; № 49, ст. 6061; № 49, ст. 6078; 2008, № 20, ст. 2253; № 30 (ч. 1), ст. 3604; № 30 (ч. 2), ст. 3616; № 30 (ч. 2), ст. 3617; 2009, № 23, ст. 2762; № 29, ст. 3582; № 29, ст. 3607; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 21, ст. 2526; № 30, 3995; 2011, № 1, ст. 49; № 23, ст. 3264; № 29, ст. 4291; № 30 (ч. 1), ст. 4568; № 30 (ч. 1), ст. 4587; № 30 (ч. 1), ст. 4590; № 45, ст. 6321; № 47, ст. 6607).

5. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 14, ст. 1401; 2001, № 44, ст. 4149; 2003, № 1, ст. 13; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. 2), ст. 3616; 2009, № 30,

ст. 3739; № 52 (1 ч.), ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 50, ст. 6597; 2011, № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6335; № 49 (ч. 5), ст. 7057; 49 (ч. 5), ст. 7061).

6. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 48, ст. 5369; 1998, № 30, ст. 3619; 2002, № 13, ст. 1179; 2003, № 1, ст. 2; № 1, ст. 6; № 2, ст. 160; № 27 (ч. I), ст. 2700; 2006, № 45, ст. 4635; 2009, № 48, ст. 5711; 2010, № 19, ст. 2291; № 31, ст. 4178; № 40, ст. 4969; № 49 (ч. 1), ст. 7017).

7. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. II), ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52 (ч. I), ст. 6450; № 52 (ч. I), ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49 (ч. 1), ст. 7040; № 49 (ч. 5), ст. 7061).

8. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (часть I), ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52 (часть I), ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. 2), ст. 3616; № 44, ст. 4981; 2009, № 1, ст. 19; № 1, ст. 20; № 1, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52 (1 ч.), ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52 (ч. 1), ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30 (ч. 1), ст. 4576; № 49 (ч. 5), ст. 7061).

9. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22,

ст. 2026; 2003, 1, ст. 2; № 1, ст. 13; № 52 (часть I), ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854; № 49, ст. 4856; 2005, № 1 (часть 1), ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31 (1 ч.), ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 29 (ч. 1), ст. 3417; № 30 (ч. 1), ст. 3602; № 30 (ч. 2), ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52 (1 ч.), ст. 6454; 2010, № 31 ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294; № 50, ст. 6597; 2011, № 1, ст. 40; № 1, ст. 44; № 23, ст. 3258; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6335; № 49 (ч. 1), ст. 7043; № 49 (ч. 5), ст. 7057).

10. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52 (1 ч.), ст. 4920; 2002, № 30, ст. 3033; 2003, № 1, ст. 13; № 48, ст. 4587; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; 2005, № 8, ст. 605; 2006, № 23, ст. 2377; № 23, ст. 2384; 2007, № 40, ст. 4711; № 45, ст. 5421; № 49, ст. 6073; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. 1), ст. 3602; № 30 (ч. 1), ст. 3612; № 52 (ч. 1), ст. 6224; 2009, № 1, ст. 27; № 18 (1 ч.), ст. 2152; № 26, ст. 3128; № 27, ст. 3265; № 30, ст. 3739; № 52 (1 ч.), ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 49 (ч. 1), ст. 7039; № 49 (ч. 5), ст. 7057).

11. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46 (ч. 1), ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1 (часть 1), ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30 (ч. 2), ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52 (1 ч.), ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49 (ч. 1), ст. 7036; № 49 (ч. 1), ст. 7040).

12. Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291).

13. Постановление Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 № 1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 51, ст. 6353).

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2003 № 379 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и статьей 36.15 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 27 (ч. 2), ст. 2804; 2004, № 7, ст. 536; 2004, № 40, ст. 3957; № 46 (часть 2), ст. 4545; 2006, № 38, ст. 3990; 2009, № 30, ст. 3827; № 44, ст. 5239; 2010, № 9, ст. 965).

15. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 45, ст. 4388; 2006, № 2, ст. 226; 2007, № 12, ст. 1414; 2010, № 4, ст. 407).

16. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.02.2004 № 55 «Об утверждении Правил передачи пенсионных

накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации и определения их стоимости» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 7, ст. 525; 2006, № 28, ст. 3078; 2010, № 31, ст. 4245; № 42, ст. 5385).

17. Постановление Правительства Российской Федерации 06.02.2004 № 60 «Об утверждении форм типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом, форм заявлений застрахованного лица о переходе в негосударственный пенсионный фонд и о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 7, ст. 530; 2006, № 28, ст. 3078; 2010, № 12, ст. 1340; № 41 (2 ч.), ст. 5243).

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.07.2005 № 465 «Об утверждении типового Кодекса профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и Правил согласования кодексов профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с Федеральной службой по финансовым рынкам» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 32, ст. 3310).

19. Постановление Правительства Российской Федерации от 02.12.2006 № 738 «О порядке отчисления средств на формирование страхового резерва негосударственного пенсионного фонда» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 49 (2 ч.), ст. 5229).

20. Постановление Правительства Российской Федерации от 13.12.2006 № 761 «Об установлении дополнительных ограничений на

инвестирование средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 51, ст. 5465; 2010, № 21, ст. 2619; 2011, № 36, ст. 5148).

21. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 6, ст. 769; № 38, ст. 4559; 2008, № 16, ст. 1698; 2009, № 36, ст. 4349; 2010, № 10, ст. 1101).

22. Постановление Правительства Российской Федерации от 10.04.2007 № 222 «О порядке установления требований к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 16, ст. 1924).

23. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.11.2007 № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным Пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 46, ст. 5581; 2010, № 34, ст. 4487).

24. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2008 № 269 «Об утверждении Положения об особенностях деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 16, ст. 1697).

25. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.10.2008 № 744 «Об утверждении перечней документов,

подтверждающих соблюдение лицензионных условий, представляемых соискателями лицензий для получения лицензий на осуществление видов деятельности, указанных в Федеральных законах «Об инвестиционных фондах» и «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 41, ст. 4683).

26. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.02.2009 № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 7, ст. 844).

27. Постановление Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 16.02.2004 № 17 «О порядке подачи негосударственным пенсионным фондом заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 09.03.2004, регистрационный № 5634).

28. Постановление Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 15.04.2004 № 46 «Об утверждении Порядка регистрации пенсионных и страховых правил негосударственных пенсионных фондов» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 23.04.2004, регистрационный № 5772).

29. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 13.09.2005 № 05-35/пз-н «Об утверждении Положения о порядке, сроке и форме представления специализированными депозитариями, управляющими компаниями, брокерами и негосударственными пенсионными фондами отчетности о соблюдении в своей деятельности требований кодексов профессиональной этики» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 14.10.2005, регистрационный № 7071).

30. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 26.12.2006 № 06-155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 08.02.2007, регистрационный № 8916)¹.

31. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.03.2007 № 07-25/пз-н «Об утверждении Перечня ценных бумаг международных финансовых организаций, которые могут составлять пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 08.02.2007, регистрационный № 8916)².

32. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.08.2007 № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда и Инструкции по их заполнению» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 23.11.2007, регистрационный № 10535).

33. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 20.09.2007 № 07-99/пз-н «Об утверждении Административного регламента по исполнению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной функции по согласованию кодексов профессиональной этики брокеров, управляющих компаний, специализированных депозитариев и негосударственных пенсионных фондов» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30.11.2007, регистрационный № 10590).

34. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 13.11.2007 № 07-107/пз-н «Об утверждении Административного регламента по исполнению Федеральной службой по финансовым рынкам

¹ С изменениями, внесенными приказами Федеральной службы по финансовым рынкам от 16.07.2009 № 09-27/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 01.09.2009, регистрационный № 14680) и от 10.11.2009 № 09-45/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 20.01.2010, регистрационный № 16030).

² С изменениями, внесенными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 08.10.2009 № 09-40/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27.10.2009, регистрационный № 15137).

государственной функции контроля и надзора» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 14.12.2007, регистрационный № 10706)³.

35. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 18.03.2008 № 08-10/пз-н «О порядке, сроках и форме уведомления об изменении состава совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и состава исполнительных органов негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 09.04.2008, регистрационный № 11507).

36. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 09.04.2008, регистрационный № 11508)⁴.

37. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 20.03.2008 № 08-14/пз-н «Об утверждении Положений о регистрации правил организации и осуществления внутреннего контроля в управляющей компании, правил организации и осуществления внутреннего контроля в специализированном депозитарии и изменений в них и правил организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде и изменений и дополнений в них» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17.04.2008, регистрационный № 11543).

38. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 03.06.2008 № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном

³ С изменениями, внесенными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 20.01.2009 № 09-2/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 05.03.2009, регистрационный № 13484).

⁴ С изменениями, внесенными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23.09.2008 № 08-37/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 03.10.2008, регистрационный № 12396).

пенсионном фонде» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 01.07.2008, регистрационный № 11919).

39. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.02.2009 № 09-4/пз-н «Об утверждении Административного регламента по исполнению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной функции по лицензированию деятельности инвестиционных фондов, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24.03.2009, регистрационный № 13582).

40. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 03.03.2009 № 09-6/пз-н «Об утверждении Положения о временной администрации по управлению негосударственным пенсионным фондом» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17.04.2009, регистрационный № 13792).

41. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.01.2010 № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 06.05.2010, регистрационный № 17130)⁵.

42. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.03.2010 № 10-21/пз-н «Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной цифровой подписью в Федеральную службу по

⁵ С изменениями, внесенными приказами ФСФР России от 05.04.2011 № 11-9/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 18.05.2011, регистрационный № 20793), от 09.06.2011 № 11-27/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15.08.2011, регистрационный № 21610).

финансовым рынкам» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25.05.2010, регистрационный № 17347)⁶.

43. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 08.06.2010 № 10-37/пз-н «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 16.08.2010, регистрационный № 18155).

44. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 06.07.2010 № 10-44/пз-н «Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 12.08.2010, регистрационный № 18139).

45. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 21.09.2010 № 10-60/пз-н «Об утверждении Положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному

⁶ С изменениями внесенными приказами ФСФР России от 23.09.2010 № 10-62/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 12.10.2010, регистрационный № 18687), от 02.08.2011 № 11-36/пз-н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 14.09.2011, регистрационный № 21790)

страхованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27.10.2010, регистрационный № 18832).

46. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 29.12.2006 № 883 «Об утверждении Порядка электронного документооборота между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, и Пенсионным фондом Российской Федерации» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 05.02.2007, регистрационный № 8887).

47. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 17.05.2007 № 338 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 19.06.2007, регистрационный № 9666).

48. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 05.03.2004 № 27н «Об установлении критериев размещения средств пенсионных накоплений в активы, указанные в подпунктах 2 - 4 и 6 пункта 1 статьи 26 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15.03.2004, регистрационный № 5680).

49. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12.05.2004 № 44н «Об утверждении новой редакции типовой формы Соглашения о взаимном удостоверении подписей, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 августа 2003 г. № 79н «Об утверждении типовой формы Соглашения о взаимном удостоверении подписей» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 02.06.2004, регистрационный № 5813).

50. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 10.01.2007 № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации от 02.05.2007, регистрационный № 9379).

51. Приказ Минздравсоцразвития Российской Федерации от 15.11.2011 № 1355н «Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.2011, регистрационный № 22788).

52. Приказ Минздравсоцразвития Российской Федерации от 26.08.2010 № 731н «Об утверждении Типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26.11.2010, регистрационный № 19049).

III. Стандарт теста экзамена

Общая сумма баллов по тесту — 100.

Минимальная сумма баллов для успешного прохождения экзамена — 80.

Структура распределения баллов по тесту, %:

Глава I	Основные положения, связанные с деятельностью негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию	2
Глава II	Организационно-экономические и управленческие основы деятельности фонда	5
Глава III	Условия осуществления деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию	10
Глава IV	Основы деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	15
Глава V	Основы деятельности фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	15
Глава VI	Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений	5
Глава VII	Распространение, предоставление и раскрытие информации о деятельности фонда	5
Глава VIII	Бухгалтерский учет и отчетность фонда	3
Глава IX	Актуарное оценивание деятельности фонда	4
Глава X	Аудиторская проверка фонда	3
Глава XI	Налоговый режим деятельности фонда	3
Глава XII	Прекращение деятельности фонда	5

Глава XIII	Организация и осуществление внутреннего контроля в фонде	10
Глава XIV	Основы государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью	10
Глава XV	Управление рисками	3
Глава XVI	Развитие международных пенсионных систем	2
