

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

П о с т а н о в л е н и е

от 7 августа 1995 г. N 792
г. Москва

Об утверждении Положения о лицензировании
деятельности негосударственных пенсионных фондов и
компаний по управлению активами негосударственных
пенсионных фондов

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 39, ст. 2184), постановления Правительства Российской Федерации от 17 ноября 1994 г. N 1266 "Об утверждении Положения об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 31, ст. 3284) и постановления Правительства Российской Федерации от 24 декабря 1994 г. N 1418 "О лицензировании отдельных видов деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 1, ст. 69) Правительство Российской Федерации п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить прилагаемое Положение о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов.

2. Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации по согласованию с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти утвердить в месячный срок основные требования к правилам негосударственного пенсионного фонда, примерный договор о негосударственном пенсионном обеспечении, примерный договор по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, правила инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов, экономические нормативы надежности и платежеспособности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению их активами.

Председатель Правительства
Российской Федерации

В. Черномырдин

УТВЕРЖДЕНО
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 7 августа 1995 г.
N 792

П О Л О Ж Е Н И Е

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, перечисленных в 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.
