

Автономная некоммерческая организация «Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр»

(АНО «ИДПО МФЦ»)

Рекомендована Педагогическим советом, протокол от 19 ноября 2019 г.	Утверждена ректором, приказ от 20 ноября 2019 г.
---	--



**Программа дополнительного
профессионального образования
(повышения квалификации)
«Организация и функционирование
негосударственных пенсионных фондов»**

Оглавление	
1. Пояснительная записка	3
2. Цель реализации	3
3. Планируемые результаты обучения.....	4
4. Контингент слушателей	7
5. Форма обучения и виды учебной работы.....	7
6. Расписание и режим занятий	8
7. Продолжительность освоения	8
8. Учебный (тематический) план	8
9. Содержание (программа)	10
10. Контроль освоения	16
11. Итоговая аттестация и критерии оценивания	16
12. Оценочные средства	17
13. Документ об образовании	22
14. Кадровое обеспечение.....	22
15. Учебно-методическое обеспечение слушателей	22
16. Материальное-технические условия.....	23
17. Литература, нормативные правовые акты.....	23

1. Пояснительная записка

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Организация и функционирование негосударственных пенсионных фондов» (далее допускается – «Программа») разработана Автономной некоммерческой организацией «Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр» в целях реализации одноименного курса повышения квалификации «Организация и функционирование негосударственных пенсионных фондов».

Программа рекомендована Педагогическим советом и утверждена приказом ректора АНО «ИДПО МФЦ», в своем тематическом содержании по ряду тем соответствует Приказу ФСФР России от 03.04.2012 № 12-24/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)»¹.

Программа является составной частью системы повышения квалификации специалистов финансового рынка АНО «ИДПО МФЦ», предназначенной, в первую очередь, для подготовки слушателей к сдаче квалификационного экзамена седьмой серии.

Актуальность Программы обусловлена потребностью специалистов финансового рынка в подготовке к сдаче специализированного квалификационного экзамена седьмой серии в рамках аттестации специалистов финансового рынка, осуществляемой аккредитованными Банком России организациями.

Безусловно, Программа актуальна не только для соискателей квалификационного аттестата седьмой серии, но и для всех желающих повысить квалификацию в области рынка ценных бумаг, овладеть особенностями осуществления деятельности в сфере негосударственных пенсионных фондов.

2. Цель реализации

Содействие слушателям в приобретении, совершенствовании профессиональных компетенций, обеспечивающих формирование соответствующих знаний, а также

¹ В 2019 году для специалистов российского финансового рынка предложена независимая оценка квалификации. При этом на дату утверждения Программы сохраняется и аттестация специалистов финансового рынка. Т.е. в настоящее время специалист финансового рынка может сдавать как профессиональные экзамены в рамках независимой оценки квалификации (с получением свидетельства о квалификации), так и квалификационные экзамены (с получением аттестата специалиста финансового рынка).

отдельных умений и способностей к осуществлению трудовых действий в области профессиональной деятельности в сфере негосударственных пенсионных фондов.

3. Планируемые результаты обучение

Ввиду того, что на дату утверждения Программы обобщенная трудовая функция по управлению инвестиционными, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами не нашла отражения в профессиональных стандартах², АНО «ИДПО МФЦ» самостоятельно (во взаимодействии с профессиональными объединениями и работодателями) сформулировал трудовые функции и планируемые результаты обучения в рамках обобщенной трудовой функции «Осуществление клиентского сервиса в негосударственном пенсионном фонде», заключающиеся в формировании, совершенствовании нижеуказанных знаний, умений и способностей к осуществлению трудовых действий.

Трудовая функция «Заключение и ведение договоров негосударственного пенсионного обеспечения, досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании»

Трудовые действия	Информирование получателей финансовых услуг о продуктах негосударственных пенсионных фондов, условиях пенсионных схем, законодательных требованиях и ограничениях
	Получение от клиентов необходимых документов и оценка их достаточности и корректности для заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договора об обязательном пенсионном страховании
	Содействие вкладчикам/участникам/застрахованным лицам в заполнении документации, необходимой для заключения и исполнения договоров с негосударственными пенсионными фондами
	Документальное оформление договоров негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договоров об обязательном пенсионном страховании
	Предоставление клиентам договоров, документов, подтверждающих заключение ими с негосударственным пенсионным фондом договора негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договора об обязательном пенсионном страховании
	Контроль над сроками действия договоров и формирование предложений по их пролонгации и заключению новых договоров (дополнительных соглашений) негосударственного

² Предполагается появление профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда».

	<p>пенсионного фонда</p> <p>Прием заявлений вкладчиков/участников/застрахованных лиц по вопросам порядка исполнения обязательств по договорам, заключенным с негосударственным фондом, включая внесение изменений и дополнение в договоры</p> <p>Обработка заявлений и обращений вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных потребителей финансовых услуг, обращающихся в негосударственный пенсионный фонд, внесение сведений в информационные системы фонда</p> <p>Формирование отчетности по взаимодействию с вкладчиками, участниками, застрахованными лицами негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Консультирование вкладчиков, участника, застрахованных лиц негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Содействие застрахованным лицам негосударственного пенсионного фонда в заполнении документации, связанной с отношениями по обязательному пенсионному страхованию</p>
Необходимые умения	<p>Проводить разъяснительные мероприятия по информированию потенциальных клиентов о возможностях, предоставляемых в случае присоединения к негосударственному пенсионному фонду, условиям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договоров об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Оформлять документы, необходимые для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и(или) договоров об обязательном пенсионном страховании и их последующего исполнения/изменения/расторжения</p> <p>Осуществлять предварительные расчеты размера будущей пенсии в зависимости от выбора вариантов пенсионных схем</p> <p>Обрабатывать заявления клиентов негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Формировать клиентскую отчетность негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Формировать документацию по обязательному пенсионному страхованию</p>
Необходимые знания	<p>Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения</p> <p>Пенсионное законодательство Российской Федерации, требования Кодекса профессиональной этики, а также основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов</p>

	Основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов
	Инструментарий фонда для расчета пенсионных взносов и размера негосударственной пенсии, выкупной суммы
	Страховые и пенсионные правила фонда негосударственного пенсионного фонда
	Меры ответственности агентов по договору, а также иных обязанностей агентов и фондов
	Технология оформления договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения и иных необходимых для их заключения документов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных документов фонда
	Страховые и пенсионные правила негосударственных пенсионных фондов
	Правила раскрытия информации
	Правила и регламенты организации работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

Трудовая функция «Разработка программ негосударственного пенсионного обеспечения и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»

Трудовые действия	Подготовка справок, докладов, разъяснений, презентационных материалов касательно рынка обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения
	Информирование и углубленное консультирование потребителей финансовых услуг о формах и видах пенсионного страхования и обеспечения финансовых продуктов негосударственного пенсионного фонда, условиях заключения и расторжения договоров, условиях рисках связанных с продуктом договоров, сервисном сопровождении
	Формирование целей и задач пенсионных программ
	Формирование видов и положений пенсионных программ
	Составление финансовых моделей пенсионных программ
	Подготовка договорной базы и согласование изменений и дополнений в договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры досрочного негосударственного пенсионного обеспечения
	Необходимые умения
	Разъяснять положения пенсионных программ
	Применять методы сбора информации о пенсионных продуктах в соответствии с внутренней процедурой негосударственного пенсионного фонда
Необходимые	Правила программ негосударственного пенсионного обеспечения

знания	и программ досрочного негосударственного пенсионного обеспечения
	Пенсионное законодательство Российской Федерации, требования Кодекса профессиональной этики, а также основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов
	Основы налогового законодательства Российской Федерации в части налогообложения пенсионных взносов и пенсионных выплат
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
	Виды пенсионных продуктов фонда, а также продуктов, имеющих похожее целевое назначение
	Основные процессы фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию
	Условия имеющихся программ негосударственных пенсионных фондов и их особенности

4. Контингент слушателей

К основной целевой аудитории Программы относятся лица, планирующие сдавать специализированный квалификационный экзамен седьмой серии, проводимый организациями, аккредитованными Банком России на осуществление аттестации специалистов финансового рынка.

К дополнительной целевой аудитории относятся лица, желающие повысить свою квалификации в части осуществления деятельности негосударственными пенсионными фондами.

Контингент слушателей: лица, имеющие высшее или среднее профессиональное образование, а также лица, осваивающие программы высшего или среднего профессионального образования.

5. Форма обучения и виды учебной работы

Освоение Программы осуществляется в очной форме.

К преимущественным видам учебной работы относятся лекции. Практические занятия проводятся в форме семинаров, анализа практических ситуаций, решения задач.

6. Расписание и режим занятий

Занятия проводятся согласно расписанию, предусматривающего освоение Программы в течение 2 дней при каждодневной продолжительности занятий в объеме 8 академических часов (с перерывами, включая длительный перерыв не менее 45 минут), или в течении 4 дней при ежедневной продолжительности занятий в объеме 4 академических часов (с перерывами).

7. Продолжительность освоения

Программа рассчитана на освоение в течение 16 академических часов (один академический час составляет 45 минут).

8. Учебный (тематический) план

№№ темы	Наименование темы	Лекции	Практические занятия и их форма	Всего часов	Самостоя тельная работа	Контроль освоения и его форма
1.	Основные положения, связанные с деятельностью негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию	1		1		опрос
2.	Организационно-экономические и управленческие основы деятельности негосударственного пенсионного фонда	1		1		опрос
3.	Условия осуществления деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному	1		1		опрос

	страхованию и профессиональному пенсионному страхованию					
4.	Основы деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	1		1		опрос
5.	Основы деятельности негосударственного пенсионного фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	1		1		опрос
6.	Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений	1		1		опрос
7.	Распространение, предоставление и раскрытие информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда	1		1		опрос
8.	Бухгалтерский учет и отчетность негосударственного пенсионного фонда	1		1		опрос
9.	Актuarное оценивание деятельности негосударственного пенсионного фонда		1 Семинар	1		опрос
10.	Аудиторская проверка негосударственного пенсионного фонда	1		1		опрос
11.	Налоговый режим деятельности негосударственного пенсионного фонда	1		1		
12.	Прекращение деятельности негосударственного пенсионного фонда	0,5		0,5		
13.	Организация и осуществление внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде	1		1		

14.	Основы государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью	1		1		
15.	Управление рисками	1	1 Анализ практической ситуации	2		
16	Развитие международных пенсионных систем	0,5		0,5		
	ИТОГО	14	2	16		
<i>Итоговая аттестация – тестирование</i>						

9. Содержание (программа)

Тема 1. Основные положения, связанные с деятельностью негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию

Нормативно-правовые основы деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Роль негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе Российской Федерации.

Правовой статус негосударственного пенсионного фонда.

Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Тема 2. Организационно-экономические и управленческие основы деятельности фонда

Создание фонда и его государственная регистрация.

Устав фонда.

Функции фонда.

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

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

Состав и нормы представительства в органах управления фонда.

Разграничение полномочий органов управления фонда.

Порядок принятия решений органами управления фонда.

Тема 3. Условия осуществления деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию

Система требований, предъявляемых к фонду.

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

Организация внутреннего контроля в фонде.

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

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

Совокупность лицензионных условий при предоставлении лицензии.

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

Тема 4. Основы деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

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

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.

Особенности пенсионного договора, заключаемого в пользу третьих лиц.

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

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

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

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.

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

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

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

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.

Тема 5. Основы деятельности фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

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

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.

Пенсионные накопления фонда: источники и порядок формирования.

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.

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

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

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.

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

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

пенсионному страхованию.

Тема 6. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений

Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Обязанности доверительного управляющего.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов.

Активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего.

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

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

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

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

Тема 7. Распространение, предоставление и раскрытие информации о деятельности фонда

Информация, подлежащая раскрытию фондами.

Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц.

Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации.

Конфиденциальные сведения фонда.

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

Тема 8. Бухгалтерский учет и отчетность фонда

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда.

Отчетность, представляемая фондом в Банк России: формы, состав и порядок представления.

Тема 9. Актуарное оценивание деятельности фонда

Назначение актуарного оценивания деятельности фонда.

Основания для проведения актуарного оценивания деятельности фонда.

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

Требования к актуарию, осуществляющему актуарное оценивание деятельности фонда.

Актуарные предположения.

Описание результатов актуарного оценивания, содержание актуарного заключения.

Тема 10. Аудиторская проверка фонда

Основания для проведения аудита фонда.

Объекты обязательного аудита фонда. Программа аудита фонда.

Требования к выбору аудиторской организации.

Содержание аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Тема 11. Налоговый режим деятельности фонда

Налогообложение операций по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

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

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

Тема 12. Прекращение деятельности фонда

Виды прекращения деятельности фонда.

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

Защита прав кредиторов реорганизуемого фонда.

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

Основания и порядок ликвидации фонда.

Особенности банкротства фондов.

Меры по предупреждению банкротства фонда.

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

Тема 13. Организация и осуществление внутреннего контроля в фонде

Понятие внутреннего контроля в фонде.

Основополагающие цели, принципы и роль внутреннего контроля в фонде.

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

Правила организации и осуществления внутреннего контроля в фонде.

Организационные формы контроля в фонде.

Текущий и превентивный внутренний контроль.

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

Перечень функций контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля.

Состав обязательных мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля.

Тема 14. Основы государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

Регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов. Функции Банка России нормативного регулирования, контроля и надзора деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Меры ответственности, применяемые за нарушение фондом требований законодательства.

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

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

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

Тема 15. Управление рисками

Понятия неопределенности и риска.

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.

Цели управления финансовыми рисками.

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

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

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).

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

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

Тема 16. Развитие международных пенсионных систем

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

Международные организации и ассоциации в сфере пенсионного обеспечения.

10. Контроль освоения

По завершении освоения каждой темы преподаватель проводит опрос слушателей, задавая им вопросы по содержанию осваиваемой тематики.

По окончании обучения проводится итоговое тестирование, являющееся итоговой аттестацией слушателей.

11. Итоговая аттестация и критерии оценивания

Итоговая аттестация проводится в форме тестирования. Обучающемуся предоставляется тест, состоящий из 20 тестовых вопросов, каждый из которых содержит от 2 до 4 вариантов ответа, один из которых является верным.

Тест и, соответственно, итоговая аттестация считаются пройденными в случае, если обучающийся ответил верно не менее чем на 15 тестовых вопросов.

Тестирование проводится в течении 1 академического часа.

12. Оценочные средства

Вопрос 1

Инвестиционный портфель управляющей компании – это:

Ответы:

- A. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)
- B. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного НПФ
- C. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от нескольких НПФ
- D. Активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)

Вопрос 2

Какие из перечисленных функций НЕ относятся к функциям фонда?

- I. Организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- II. Рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- III. Организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- IV. Осуществляет хранение сертификатов ценных бумаг, осуществляет учет прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. I и II
- B. Все кроме IV
- C. III и IV
- D. Все перечисленные.

Вопрос 3

Укажите, что включает в себя деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению?

- I. Аккумуляирование пенсионных взносов;
- II. Размещение и организация размещения пенсионных резервов;
- III. Учет пенсионных обязательств фонда;
- IV. Назначение и выплата негосударственных пенсий участникам фонда;
- V. Организация инвестирования средств пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. I и II
- B. Все утверждения верные
- C. Все кроме V
- D. Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 4

Источниками формирования пенсионных резервов НПФ являются:

- I. Пенсионные накопления;
- II. Целевые поступления;
- III. Пенсионные взносы;
- IV. Пенсионные взносы и доход от размещения пенсионных резервов.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все перечисленное
- C. Все кроме II
- D. Все кроме I и II

Вопрос 5

Укажите утверждение, противоречащее Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах»

- I. Вкладчики обязаны уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором;
- II. Вкладчики вправе уплачивать пенсионные взносы имуществом, не являющимся денежными средствами, если это право предусмотрено пенсионным договором.

Ответы:

- A. Все перечисленное
- B. Только I
- C. Только II
- D. Ничего из перечисленного

Вопрос 6

В течение какого срока фонд обязан обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения?

Ответы:

- A. В течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- B. В течение пяти лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- C. Документы по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения имеют постоянный срок хранения.

Вопрос 7

Что из нижеперечисленного является обязательными функциями специализированного депозитария НПФ:

- I. Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги;
- II. Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений;
- III. Расчет рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных

резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов фонда;
IV. Контроль за инвестиционными декларациями управляющей компании.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, II и III
- D. Все перечисленное

Вопрос 8

Страховым случаем согласно закону об обязательном пенсионном страховании в РФ являются:

- I. Достижение пенсионного возраста;
- II. Наличие 15-летнего стажа;
- III. Наступление инвалидности;
- IV. Потеря кормильца.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все кроме II
- C. Только I и III
- D. Все перечисленные

Вопрос 9

Ведение Единого реестра застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию осуществляется:

Ответы:

- A. Фондом, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию;
- B. Пенсионным фондом Российской Федерации;
- C. Страхователем, перечисляющим страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица.

Вопрос 10

Пенсионные резервы фонда могут составлять:

Ответы:

- A. Денежные средства, государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальные облигации, депозитные сертификаты российских банков, акции и облигации российских хозяйственных обществ, ипотечные ценные бумаги, инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых инвестиционных фондов
- B. Предметы искусства
- C. Ювелирные изделия
- D. Движимое имущество

Вопрос 11

Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую

информацию:

- I. Устав фонда, его пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- II. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- III. Форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица;
- IV. Формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме.

Ответы:

- A. Верно все, кроме I
- B. Верно все, кроме II
- C. Верно все, кроме I и IV
- D. Верно все перечисленное

Вопрос 12

В Фонд поступил пенсионный взнос от вкладчика в размере 10 000 руб. Какую часть пенсионного взноса Фонд вправе направлять на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности:

Ответы:

- A. 600 руб.
- B. 500 руб.
- C. 300 руб.
- D. 1500 руб.

Вопрос 13

Какие статистические данные используются при расчете современной стоимости обязательств фонда:

Ответы:

- A. Рождаемость
- B. Смертность
- C. Уровень заработной платы
- D. Распределение населения по возрастным группам

Вопрос 14

НПФ подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке:

Ответы:

- A. Если валюта баланса на конец отчетного года более 100 млн. руб.
- B. Если в течение отчетного периода НПФ заключил 10 и более договоров НПО
- C. Если НПФ вступил в правоотношения по ОПС
- D. Всегда

Вопрос 15

Что из нижеперечисленного является объектом налогообложения НДС?

Ответы:

- A. Поступление пенсионных взносов
- B. Реализация услуг ПФР по соглашению о взаимном удостоверении подписей
- C. Выплата выкупной суммы участнику
- D. Перевод выкупной суммы в другой НПФ

Вопрос 16

При ликвидации негосударственного пенсионного фонда средства пенсионных накоплений передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации:

Ответы:

- A. В трехмесячный срок с даты принятия решения судом о ликвидации;
- B. В течение восьми месяцев с даты принятия решения судом о ликвидации;
- C. В течение шести месяцев с даты принятия решения судом о ликвидации.

Вопрос 17

Укажите, каким органом управления фонда утверждаются Правила организации и осуществления внутреннего контроля:

Ответы:

- A. Единоличным исполнительным органом фонда
- B. Советом директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ)
- C. Председателем ревизионной комиссии фонда
- D. Контролером или руководителем службы внутреннего контроля

Вопрос 18

Органом, осуществляющим уведомительную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является:

Ответы:

- A. Банк России
- B. Пенсионный фонд Российской Федерации
- C. Минзрасоцразвития России

Вопрос 19

Что из нижеперечисленного не является целью управления рисками?

Ответы:

- A. Предотвращение неприемлемых потерь
- B. Полное исключение рисков из деятельности НПФ
- C. Стабилизация показателей прибыли
- D. Повышение кредитного рейтинга

Вопрос 20

Международные стандарты учета и отчетности необходимы:

- I. Для того, чтобы российские пенсионные фонды были полноправными участниками мировой системы пенсионного обеспечения;

- II. Для того, чтобы стандарты бухгалтерского учёта объективно отражали деятельность и имущественное положение фондов;
- III. Для того, чтобы облегчить работу налоговых органов.

Ответы:

- A. I и II
- B. I и III
- C. II и III
- D. Все перечисленное

13. Документ об образовании

Обучающимся, успешно освоившим Программу, прошедшим итоговую аттестацию, выдается документ об образовании установленного образца — удостоверение о повышении квалификации в случае, если обучающийся имеет высшее или среднее профессиональное образование.

14. Кадровое обеспечение

Исходя из целей, содержания Программы, для ее эффективной реализации привлекаются:

- 1) Преподаватели, имеющие значительный опыт преподавания финансово-экономических и (или) юридических дисциплин. Предпочтение отдается наличию опыта проведения углубленных (специализированных) занятий по различным аспектам финансового рынка, опыта научно-исследовательской и (или) практической и (или) консультационной деятельности в сфере финансового рынка.
- 2) Методисты, имеющие значительный опыт методического обеспечения программ повышения квалификации в социально-экономической сфере, включая программ для специалистов финансового рынка; владеющие нормативными требованиями в образовательной сфере и лучшими практиками методического обеспечения учебных программ повышения квалификации.

15. Учебно-методическое обеспечение слушателей

Слушателям Программы предоставляется учебное пособие, разработанное АНО «ИДПО МФЦ».

Кроме того, слушателям на время освоения программы предоставляется доступ к электронным образовательным ресурсам, размещенным на портале sdo.educenter.ru, где содержатся учебные электронные материалы, включая видеолекции, контрольно-

измерительные материалы, учебные пособия, справочные и иные материалы, которые также используются для освоения Программы.

16. Материальное-технические условия

Обучение проводится в аудитории, оснащенной электронным экраном, используемым для демонстрации учебных материалов, в том числе презентаций, компьютером преподавателя, флипчартом или электронной доской.

Для самостоятельного доступа к электронным образовательным ресурсам необходимо использовать компьютеры, оснащенные звуковыми платами с доступом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Минимальные требования к компьютерам и программному обеспечению: процессор — Intel Core 2 Duo 2.13 ГГц и выше; оперативная память — от 2 Гб для и выше; операционная система - Windows 7 и выше или Mac OS X 10.10.5 и выше. Поддерживаемые интернетбраузеры: Internet Explorer 11/ Edge, Google Chrome 48 и выше, Mozilla Firefox 43 и выше, Opera 28.0 и выше, Safari 8.0.8 и выше, Яндекс.Браузер 16.7 и выше.

Доступ возможен и с мобильных устройств (смартфонов, планшетов и т.п.) на платформах ios, android.

17. Литература, нормативные правовые акты

Литература

- 1) Буренин А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту / А. Н. Буренин; НТО им. академика С.И. Вавилова. – 2-е изд., испр. – М., 2007. – 413 с.
- 2) Буренин А.Н. Форвардные, фьючерсные и опционные рынки / А.Н. Буренин; М.: МОО «НТО им. акад. С.И.Вавилова», 2015. – 420 с.
- 3) Дворецкая А.Е. Финансы: учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2014. – 503 с.
- 4) Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации. Монография: - М.: Университетская книга, 2008. – 322 с.
- 5) Колемаев В.А., Калинина В.Н. Теория вероятностей и математическая статистика. - Учебник, 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2009. — 384 с.
- 6) Рубцов Б.Б. Современные фондовые рынки. - Издательство: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 926 с.

- 7) Рынок ценных бумаг: теория и практика: Учебник /Под ред. В.А.Галанова, А.И.Басова. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика. – 2008.
- 8) Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата / под общей редакцией Н. И. Берзона – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2015. – 443 с.
- 9) Семенкова Е.В. Операции с ценными бумагами: Учебник / Акад. народного хозяйства при Правительстве РФ. - М.: Дело, 2009. - 486с. - (Образовательные инновации).
- 10) Халл Д.К. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты: Пер. с англ. / Д.К. Халл. – 8-е изд. – М.: Вильямс, 2014. – 1072 с.
- 11) Шарп, У.Ф. Инвестиции: Учебник. Пер. с англ. /У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бейли. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 1028 с.

Нормативные правовые акты

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.1996 № 14-ФЗ.
- 3) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.
- 4) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
- 5) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
- 6) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ.
- 7) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
- 8) Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
- 9) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
- 10) Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".
- 11) Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
- 12) Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе".
- 13) Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
- 14) Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг".
- 15) Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".
- 16) Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений".
- 17) Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

- 18) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
- 19) Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
- 20) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
- 21) Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".
- 22) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
- 23) Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах".
- 24) Федеральный закон от 30.12.2004 N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах".
- 25) Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".
- 26) Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
- 27) Федеральный закон от 7.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности".
- 28) Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ «Об организованных торгах».
- 29) Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
- 30) Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".