

Автономная некоммерческая организация Дополнительного профессионального образования «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ»

(АНО ДПО «Учебный центр МФЦ»)

---

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



Кирюхов П.Э.

**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 Дополнительного профессионального образования «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ» в целях реализации одноименного курса повышения квалификации «Организация и функционирование негосударственных пенсионных фондов».

Программа рекомендована Педагогическим советом и утверждена приказом генерального директора АНО ДПО «Учебный центр 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)»<sup>1</sup>.

Программа является составной частью системы повышения квалификации специалистов финансового рынка АНО ДПО «Учебный центр 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

---

<sup>1</sup> 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).

компетенций, обеспечивающих формирование соответствующих знаний, а также 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 стандартах<sup>2</sup>, АНО ДПО «Учебный центр 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) договора 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

<sup>2</sup> Предполагается появление профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда».

	<p>договоров (дополнительных соглашений) негосударственного 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 программы 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 ежедневной 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	Самостоятельная 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 страхованию	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 с негосударственным пенсионным обеспечением.

Договор с негосударственным пенсионным обеспечением (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, преемство 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 при ведении 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 кредиторам 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.

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

Тестирование проводится в течение 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. Аккумуляция 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 прямо 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 соответствующую

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, аудиторские и актуарные 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. Единичным исполнительным органом фонда;
- B. Советом директоров фонда (ст. 6.75-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 перечисленные

#### 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 представляется учебное пособие, разработанное АНО ДПО «Учебный центр МФЦ».

Кроме того, слушателям на время освоения программы предоставляется доступ к электронным образовательным ресурсам, размещенным на портале [sdc.educenter.ru](http://sdc.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 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; ИТО 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 «ИТО 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 7.02.2010 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".