

Постановление Правительства РФ от 5 декабря 2003 г. N 735
"Об утверждении Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию"

В соответствии с Федеральным законом "О лицензировании отдельных видов деятельности" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемое Положение о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2. Признать утратившим силу постановление Правительства Российской Федерации от 22 июля 2002 г. N 546 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст.3048).

Председатель Правительства
Российской Федерации

М.Касьянов

Положение
о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному
обеспечению и пенсионному страхованию
(утв. постановлением Правительства РФ от 5 декабря 2003 г. N 735)

1. Настоящее Положение определяет порядок лицензирования деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, осуществляемой на территории Российской Федерации.

2. Лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию осуществляется Министерством труда и социального развития Российской Федерации (далее - лицензирующий орган).

3. Деятельность негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию включает:

а) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

б) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

в) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

4. Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении негосударственными пенсионными фондами деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию являются:

а) наличие у фонда на день подачи документов для получения лицензии имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, величина денежной оценки которого составляет не менее 3 млн. рублей, с 1 января 2005 г. - не менее 30 млн. рублей, с 1 июля 2009 г. - не менее 50 млн. рублей. При этом совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный денежными средствами, должен составлять не менее 3 млн. рублей, а с 1 января 2005 г. - не менее 30 млн. рублей;

б) соблюдение правил фонда, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для учета обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

г) размещение пенсионных резервов фонда в соответствии с порядком размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, а также требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;

д) наличие у руководителя исполнительного органа фонда опыта работы на руководящих должностях в фонде, страховой компании или иной финансовой организации не менее 3 лет, высшего юридического или финансово-экономического образования (при ином образовании - специальной профессиональной подготовки), отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие;

е) наличие у главного бухгалтера фонда опыта работы по специальности не менее 3 лет, высшего образования, отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие.

5. Для получения лицензии соискатель лицензии представляет в лицензирующий орган следующие документы:

а) заявление о предоставлении лицензии с указанием:

наименования и организационно-правовой формы юридического лица, места его нахождения, места нахождения его территориально обособленных подразделений и объектов, используемых для осуществления лицензируемой деятельности;

лицензируемой деятельности, которую соискатель лицензии намерен осуществлять;

б) копии учредительных документов и документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

в) копия свидетельства о постановке соискателя лицензии на учет в налоговом органе;

г) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии;

д) документы, подтверждающие наличие у фонда в необходимом размере имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, в том числе совокупного вклада учредителей (вклада учредителя) фонда, внесенного денежными средствами (справка банка, выданная не более чем за 5 дней до подачи заявления о предоставлении лицензии);

е) копии документов, подтверждающих наличие у руководителя исполнительного органа фонда и у главного бухгалтера фонда необходимых опыта работы и образования;

ж) правила фонда, утвержденные советом фонда.

Копии документов, не заверенные нотариусом, представляются с предъявлением оригинала.

6. Документы, представленные для получения лицензии, принимаются по описи, копию которой с указанием даты их приема лицензирующий орган направляет (вручает) соискателю лицензии.

Требовать от соискателя лицензии представления документов, не предусмотренных настоящим Положением, не допускается.

7. За предоставление недостоверных или искаженных сведений соискатель лицензии несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Лицензирующий орган имеет право проводить проверку соответствия соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям.

9. Лицензирующий орган принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лицензии в срок, не превышающий 60 дней с даты поступления заявления со всеми необходимыми документами.

10. Лицензия на осуществление негосударственным пенсионным фондом деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию является бессрочной.

11. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется в форме проверки, проводимой на основании предписания руководителя лицензирующего органа, в котором определяются лицензиат, срок проведения проверки, период деятельности, который подлежит проверке, и состав комиссии, осуществляющей проверку.

Продолжительность проверки не должна превышать 15 дней. Плановая проверка проводится не чаще одного раза в 2 года.

Внеплановая проверка проводится для подтверждения устранения лицензиатом нарушений лицензионных требований и условий, выявленных при проведении плановой проверки, устранения лицензиатом нарушений, повлекших за собой приостановление действия лицензии, а также в случае получения лицензирующим органом информации о наличии таких нарушений. Проверка устранения нарушений, повлекших за собой приостановление действия лицензии, должна начаться не позднее 10 дней с даты получения от лицензиата уведомления об устранении указанных нарушений.

Лицензиат обязан обеспечивать условия для проведения проверок, в том числе предоставлять необходимую информацию и документы, обеспечивать доступ проверяющих в служебные помещения и к программно-техническим средствам, используемым при осуществлении лицензируемой деятельности.

12. По результатам проверки оформляется акт с указанием конкретных нарушений, который подписывается всеми членами комиссии. Лицензиат (его представитель) должен быть ознакомлен с результатами проверки, и в акте должна быть сделана соответствующая запись о факте ознакомления. Если лицензиат не согласен с результатами проверки, он имеет право отразить в акте свое мнение. Если лицензиат отказывается от ознакомления с результатами проверки, члены комиссии фиксируют этот факт в акте и заверяют его своей подписью.

Лицензиат вправе представить в лицензирующий орган возражения по акту (в письменной форме) с приложением необходимых документов.

13. Лицензирующий орган выдает лицензиату предписание об устранении выявленных нарушений лицензионных требований и условий с указанием срока их устранения.

Лицензиат обязан представить в лицензирующий орган документы, подтверждающие их устранение.

14. Если выявленные при проведении проверки нарушения не устранены лицензиатом в установленный срок, лицензирующий орган может приостановить действие лицензии.

Действие лицензии возобновляется после представления лицензиатом документов, подтверждающих устранение нарушений. При необходимости лицензирующий орган может провести согласно пункту 11 настоящего Положения внеплановую проверку.

15. Если нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий повлекло за собой нанесение ущерба правам и законным интересам вкладчиков, участников или застрахованных лиц, а также если в установленный срок не устранены нарушения, повлекшие приостановление действия лицензии, лицензирующий орган обращается в суд с заявлением об аннулировании лицензии.

Одновременно с подачей заявления в суд лицензирующий орган вправе приостановить действие лицензии на период до вступления в силу решения суда.

16. Лицензирующий орган обязан в 3-дневный срок после принятия решения о предоставлении, переоформлении, приостановлении и возобновлении действия лицензии или о направлении заявления об аннулировании лицензии в суд уведомить в письменной форме об этом лицензиата и Пенсионный фонд Российской Федерации, а в случае приостановления или возобновления действия лицензии либо принятия судом решения об аннулировании лицензии - также соответствующие органы налоговой службы.

17. Лицензирующий орган ведет реестр лицензий, в котором указываются:

а) наименование лицензирующего органа;

б) лицензируемая деятельность;

в) наименование, организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения, номер документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц, идентификационный номер налогоплательщика и код лицензиата по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций;

г) дата принятия решения о предоставлении лицензии;

д) номер лицензии;

е) срок действия лицензии;

ж) сведения о регистрации лицензии в реестре лицензий;

з) сведения о переоформлении лицензии;

и) основания и даты приостановления и возобновления действия лицензии;

к) основание и дата аннулирования лицензии.

18. Принятие решения о предоставлении, переоформлении, приостановлении и возобновлении действия и аннулировании лицензии, ведение реестра лицензий, а также взимание лицензионных сборов осуществляются лицензирующим органом в порядке, установленном Федеральным законом "О лицензировании отдельных видов деятельности".